



УКРСИББАНК
BNP PARIBAS GROUP

АТ «УКРСИББАНК»
МФО 351005
Код ЄДРПОУ 09807750

Фінансова звітність за 2010 рік

ЗМІСТ

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	1
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Баланс.....	32
Звіт про фінансові результати.....	33
Звіт про сукупні прибутки та збитки	34
Звіт про рух грошових коштів	35
Звіт про власний капітал.....	37
Примітки до річної фінансової звітності:	
1 Облікова політика	35
1.1. Основна діяльність.....	35
1.2. Основи облікової політики та складання звітності.....	35
1.3. Консолідована фінансова звітність	36
1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.....	37
1.5. Торгові цінні папери	37
1.6. Кредити та заборгованість клієнтів	39
1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	39
1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення	41
1.9. Інвестиційна нерухомість	42
1.10. Основні засоби	44
1.11. Нематеріальні активи.....	46
1.12. Оперативний лізинг (оренда).....	47
1.13. Фінансовий лізинг (оренда)	48
1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	48
1.15. Припинена діяльність	48
1.16. Похідні фінансові інструменти.....	49
1.17. Податок на прибуток	49
1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів	51
1.19. Доходи та витрати	51
1.20. Іноземна валюта	51
1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань	54
1.22. Звітність за сегментами.....	54
1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок	55
1.24. Врахування наслідків гіперінфляції	55
1.25. Операції з довірчого управління	55
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	56
3 Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.....	57
4 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	62
5 Інші фінансові активи та цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.....	63
6 Кошти в інших банках	63
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	66
8 Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	74
9 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.....	77
10 Інвестиційна нерухомість	79
11 Основні засоби та нематеріальні активи.....	81
12 Інші фінансові активи.....	84
13 Інші активи.....	88
14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	89
15 Кошти банків.....	90
16 Кошти клієнтів	91
17 Боргові цінні папери, емітовані банкомтк.....	92
18 Інші залучені кошти.....	93
19 Резерви за зобов'язаннями.....	94
20 Інші фінансові зобов'язання	95
21 Інші зобов'язання.....	96
22 Субординований борг	97
23 Статутний капітал	98
24 Резервні та інші фонди банку	100
25 Процентні доходи та витрати.....	102
26 Комісійні доходи та витрати	103
27 Інші операційні доходи	104
28 Адміністративні та інші операційні витрати.....	105
29 Витрати на податок на прибуток	106
30 Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу.....	108

31	Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	108
32	Звітні сегменти	109
33	Управління фінансовими ризиками	114
34	Управління капіталом	127
35	Потенційні зобов'язання банку.....	128
36	Облік хеджування	130
37	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	130
38	Операції з пов'язаними особами.....	132
39	Основні дочірні та асоційовані компанії	133
40	Об'єднання компаній	138
41	Події після дати балансу	138
42	Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту	139

Загальна інформація про діяльність Банку

Найменування Банку

Повне найменування українською мовою: Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (далі - Банк).
Повне найменування російською мовою: Публичное акционерное общество «УкрСиббанк».
Повне найменування англійською мовою: Public Joint Stock Company «UkrSibbank»
Скорочене найменування українською мовою: АТ «УкрСиббанк»
Скорочене найменування російською мовою: АО «УкрСиббанк»
Скорочене найменування англійською мовою: JSC «UkrSibbank»

Код за ЄДРПОУ: 09807750.

Місцезнаходження Банку

Місцезнаходження Банку: Україна, 61050, м. Харків, просп. Московський, 60
Поштова адреса Банку: 61050, м. Харків, просп. Московський, 60; 04070, м. Київ, вул. Андріївська 2/12
Телефони у м. Харкові: +3 (057) 738-80-01, тел./факс +3 (057) 703-26-20
Телефони у м. Києві: +3 (044) 537-49-25, (044) 201-22-74 тел/факс: +3 (044) 201-22-54
E-mail office@ukrsibbank.com
Internet www.ukrsibbank.com
S.W.I.F.T. код KHABUA2K
REUTERS код USBK
SPRINT Mail UKRSIBBANK/BITEX
Electronic Mail of NBU UUKP

Дата заснування

Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» (надалі – «Банк») є правонаступником комерційного інноваційного банку «Харківінкомбанк», заснованого 04 травня 1990 року Зборами Засновників, зареєстрованого Держбанком СРСР 18 червня 1990 року і перереєстрованого у Національному банку України 28 жовтня 1991 року.

Згідно з рішенням Установчої конференції 21 жовтня 1991 року (протокол № 4) комерційний інноваційний банк «Харківінкомбанк» перереєстровано у закрите акціонерне товариство. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів від 18 червня 1992 року (протокол № 2) було змінено найменування банку на Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк». Рішенням Загальних зборів акціонерів 25 серпня 1993 року (протокол № 4) змінено організаційну форму банку на відкрите акціонерне товариство.

Рішенням Загальних Зборів Акціонерів від 27 жовтня 2009 р. Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк» у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінив своє найменування на Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк», яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Акціонерного комерційного інноваційного банку «УкрСиббанк».

Свідцтво про державну реєстрацію юридичної особи А01 № 423320, дата проведення державної реєстрації 18.12.2009р. Номер запису про заміну свідцтва 1 480 105 0045 005624.

Організаційно-правова форма Банку

Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

Звітна дата за звітний період

Датою річної фінансової звітності за 2010 рік є кінець дня 31 грудня 2010 року.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру

Українська гривня, тисячі грошових одиниць.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває банк (назва материнської компанії)

Материнським банком АТ «УкрСиббанк» є БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.), код 662042449 RCS PARIS.

Види діяльності, які здійснює Банк та має здійснювати банк

Перелік ліцензій (дозволів):

1. Банківська ліцензія НБУ № 75 від 28.12.2009 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Термін дії – необмежений.
2. Дозвіл НБУ № 75-3 від 28.12.2009 р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”:
 1. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів – нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті.
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України.
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
 2. Емісія власних цінних паперів;
 3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг);
 5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
 6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
 7. 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.
 8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
 9. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів;
 10. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.Термін дії – необмежений.
3. Ліцензія Серія АВ № 507197 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Брокерська діяльність.
Термін дії – 23.10.2014 р.
4. Ліцензія Серія АВ № 507198 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Дилерська діяльність.
Термін дії – 23.10.2014 р.
5. Ліцензія Серія АВ № 507199 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Андеррайтинг.
Термін дії – 23.10.2014 р.
6. Ліцензія Серія АВ № 507201 від 12.01.2010 р. видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
Термін дії – 23.10.2014 р.
7. Дозвіл № 61 від 09.08.1994 р. на право здійснення діяльності як депозитарій інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії, виданий Міністерством фінансів України.
Термін дії – необмежений.

Стратегічна мета Банку

АТ «УкрСиббанк» входить в першу п'ятірку найбільших банків України (за показниками капіталу, активам, кредитному портфелю) і дотримуючись своєї стратегії прагне стати основним універсальним операційним Банком для своїх клієнтів. Стратегія Банку направлена на подальший розвиток Банку у відповідності до стандартів Групи БНП Паріба та утримання лідерських позицій на ринку банківських послуг в Україні.

Першочерговими стратегічними цілями Банку є зміцнення своїх позицій на ринку України як провідного Банку, який надає широкий спектр якісних фінансових послуг, подальший розвиток у сфері роздрібного бізнесу, споживчого кредитування та утримання ринкової позиції у корпоративному банківському секторі України.

Головні напрямки стратегічного розвитку Банку визначені як такі:

➤ *Лояльність та інтенсифікація*

УкрСиббанк має амбіційні плани щодо збільшення своєї клієнтської бази, але перш за все, ми цінуємо кожного клієнта, існуючого чи нового, і наступні декілька років ставимо собі за мету стати основним міжнародним банком для клієнтів.

Ми плануємо зробити наші послуги та сервіси більш доступними, швидкими та зручними для наших клієнтів, а це в свою чергу означає, що Банк має стати ближче до свого клієнта та стати більш гнучким щодо його потреб.

З цією метою УкрСиббанк планує змінити операційну модель обслуговування клієнтів, змінити типи відділень та запропонувати комплексні рішення для клієнтів.

Поновлення кредитування, зростання депозитного портфелю, крос-продажі та запровадження «пакетних послуг» нададуть змогу УкрСиббанку наростити свої темпи розвитку та збільшити загальну прибутковість Банку.

➤ *Трансформація внутрішніх процесів*

Банк планує зосередитись на оптимізації існуючих процесів заради покращення обслуговування клієнтів та зниження витрат. Крім того, ми поглиблюватимемо автоматизацію нашої роботи. У роздрібному бізнесі, як приклад, оптимізація передбачає впровадження однієї позиції, що об'єднає у собі функції і касира і операціоніста.

Це надасть можливість зменшити черги у відділеннях та зробити доступ до послуг доступнішим та швидшим.

➤ *Організація та оптимізація мережі відділень*

Банк планує оптимізувати організацію управління мережею відділень з метою більш ефективної та гнучкої реалізації внутрішніх процесів.

➤ *Ризик-менеджмент та стягнення боргів*

Ми зосередимося на реструктуризації поганих кредитів, на їх продажі, а також на поверненні боргів. Банк пропонуватиме клієнтам прогресивні програми добровільної реалізації заставного майна. Тому, гнучкий підхід з метою уникнення судових процедур стане пріоритетом.

➤ *Персонал*

Ми будемо фокусувати свою увагу на створенні максимально сприятливих умов для розвитку та самореалізації всіх співробітників Банку. Як початок, в 2010 році в УкрСиббанку було вже розпочато реалізацію Глобальної Програми Розвитку Талантів, завдяки якій низка співробітників Банку мала змогу розпочати кількарічну програму навчання у Франції, у складі мультинаціональних груп, до яких входять представники різних національностей з країн, де представлена BNPP Group.

Будемо реалізовувати нові за формою та змістом навчальні програми для менеджерів, співробітників фронт-офісу та підтримки.

Ми маємо намір вдосконалити внутрішні процедури, які впливають на якість організації, розробки та проведення навчання. Будемо продовжувати активну роботу з розвитку тренерської команди Банку та вдосконалення існуючих навчальних програм.

Також переглянемо можливості Навчального порталу: розширимо асортимент форм дистанційного навчання співробітників (форум, електронні курси та тести, опитування та інше).

Спеціалізація Банку

Серед основних ліній спеціалізації Банку слід зазначити такі:

Роздрібний Бізнес

Банк оптимізує мережу відділень для ефективнішого обслуговування клієнтів. Планується впровадження централізації та спрощення рітейл процесів, а також їх автоматизації.

Ми плануємо модернізувати мережу банкоматів та розширити спектр послуг для клієнтів по їх використанню. Активно впроваджується використання повнофункціональних банкоматів нового покоління з функцією прийому готівкових коштів (cash-in) та впровадження кіосків самообслуговування. Кол-центр Банку залишиться одним з каналів комунікації з клієнтом та активно реалізовуватиме функцію IVR (інтерактивна голосова відповідь), що дасть змогу мінімізувати час звернення клієнтів та покращити якість обслуговування.

Споживче Кредитування

Банк планує розширити своє географічне покриття через збільшення кількості точок продажу і присутності у партнерських мережах. Ми прагнемо збільшити кількість клієнтів у кілька разів та запропонувати ринку нові продукти.

Корпоративний Бізнес

УкрСиббанк планує розвивати корпоративний бізнес, концентруючи увагу на збільшенні і диверсифікації депозитного портфелю, наданню кредитних послуг, та акцентуючи особливу увагу на іміджі Корпоративного Бізнесу УкрСиббанка, з метою підвищення лояльності клієнтів. Банк має намір поглибити та вдосконалити процеси співробітництва з новими локальними та міжнародними корпораціями, а також активно кредитувати клієнтів з позитивною кредитною історією, але при цьому не залишати поза увагою потенційно привабливих корпоративних клієнтів. Банк прагне покращити продуктовий вибір, який пропонується для корпоративних клієнтів, а також втілити в життя концепцію мідл-офіс, для розвантаження продавців та покращення часу обслуговування.

Нагороди Банку у 2010 році:



Кращий банк в Україні у 2010 році за версією журналу Global Finance (Нью-Йорк);



Кращий банк-торговець іноземною валютою в Україні у 2010 році за версією журналу Global Finance (Нью-Йорк).

Нагороди Банку у 2009 році:



Кращий банк на ринках, що розвиваються, в Україні 2009 за версією журналу Global Finance (Нью-Йорк);



Кращий іноземний банк в Україні 2009 році за версією журналу Emeafinance (Лондон);

Нагороди Банку у 2008 році:



«Банк року в Україні 2008» за версією журналу The Banker (Лондон);



«Банк року 2008», «Найкращий банківський продукт року 2008» («Активні гроші») у конкурсі «MasterCard банк року 2008»;



Кращий банк в Україні у 2008 році за версією журналу Global Finance (Нью-Йорк);



Кращий банк в Україні у 2008 році, Кращий керований банк в Україні 2008 року, Провідний банк у корпоративному управлінні в Україні у 2008 році за версією журналу Euromoney (Лондон)

Нагороди Банку у 2007 році:



Кращий банк в Україні у 2007 році за версією журналу Global Finance (Нью-Йорк);



Кращий банк в Україні у 2007 році за версією журналу Euromoney (Лондон);



Банк №1 в Україні у 2007 році у рейтингу «1000 найбільших банків світу» журналу The Banker (Лондон).

Характеристика банківської діяльності

Станом на 31.12.2010 АТ „УкрСиббанк” входить п'ятірку найбільших банків України (за показниками капіталу, активам, кредитному портфелю).

Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки.

За результатами діяльності в 2010 р. АТ „УкрСиббанк” був визнаний кращим банком в Україні у 2010р. та кращим банком –торговцем іноземною валютою за версіями журналу Global Finance (Нью-Йорк).

Основні напрямки діяльності банку на 2011 рік

УкрСиббанк BNP Paribas Group як сучасний і динамічний банк ставить перед собою амбіційні цілі і завдання для розвитку обслуговування як роздрібного так і корпоративного бізнесу, проте основним напрямком роботи залишається, як і в 2010 році, зменшення кредитного ризику. Також важливим напрямком роботи Банку в 2011 році буде збільшення клієнтської бази за рахунок розвитку споживчого кредитування фізичних осіб, нарощування темпів кредитування корпоративного бізнесу, а також розвитку рівня обслуговування клієнтів та збільшення асортименту клієнтських продуктів, включаючи розвиток мультиканального банкінгу. Буде також продовжено вдосконалення структури Банку.

Протягом 2011 року Банк планує кредитування в гривні як для фізичних осіб (в рамках розвитку споживчого кредитування), так і для юридичних осіб. Тим не менш валюта балансу Банку буде поступово зменшуватися, головним чинником чого буде обмеження кредитування внаслідок високих валютних та кредитних ризиків. Протягом 2011 року об'єм кредитного портфелю Банку не зміниться суттєво (при умові збереження курсу гривні на постійному рівні). Очікується поступове зменшення об'єму кредитів, виданих фізичним особам і середньому та малому бізнесу, але в той же час Банк планує нарощувати темпи кредитування корпоративного бізнесу. Частка кредитів корпоративному бізнесу на кінець 2011 року складе 39,1%, середньому та малому бізнесу та приватним підприємствам – 32,7%, фізичним особам – 28,2%. Серед інших статей балансу слід виділити прогнозне зменшення коштів, розміщених на ностро-рахунках. Інші статті активу балансу мають змінитись несуттєво.

Структура пасивів Банку також зазнає змін. Протягом 2011 року зобов'язання скоротяться на 4,7 млрд. грн., тобто на 11% (при умові збереження курсу гривні на постійному рівні). Головною статтею зменшення зобов'язань є кошти інших банків і міжнародних фінансових організацій. Вони повинні скоротитись з 18,4 млрд. грн. на 9,4 млрд. грн. (в основному за рахунок погашення Банком єврооблігацій у розмірі 750 млн. долл. США). В той же час ми прогнозуємо зростання залучених коштів клієнтів на 4,5 млрд. грн. Вказане зростання прогнозується протягом всього 2011 року. На кінець 2011 року частка депозитів клієнтів в зобов'язаннях банку складе 62,6%.

Протягом 2011 року Банк буде приділяти особливу увагу проблемним кредитам та продовжить резервування ризиків активних операцій. Відповідно витрати на резервування складатимуть 3,0 млрд. грн., що призведе до отримання збитку в розмірі 0,7 млрд. грн. В зв'язку з цим значна увага буде приділятися ефективності діяльності і забезпеченню мінімізації втрат та максимізації прибутку. Чистий процентний результат на кінець 2011 року має скласти 3,3 млрд. грн., чистий непроцентний результат – 0,8 млрд. грн.. Внаслідок цього чистий операційний результат складатиме 4,1 млрд. грн. Загальноадміністративні витрати за 2011 рік мають скласти 2,1 млрд. грн.

Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного капіталу (активів), станом на кінець дня 31.12.2010р.

Повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місце знаходження юридичної особи	Частка заявника в статутному фонді (капіталі) цієї юридичної особи (тис.грн.)	Частка заявника в статутному фонді (капіталі) цієї юридичної особи (%)
Дочірні компанії:				
ТОВ „Українська лізингова компанія”	30575865	04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8	2 398	99,996
ТОВ “Ресторан Театральний”	24512029	69063 м.Запоріжжя, вул. Чекистів, 23	875	99,73
ЗАТ “КУА “УкрСибЕссетМенеджмент”	32799200	04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8	49 970	99,94
Асоційовані компанії:			балансова вартість інвестицій:	
ЗАТ «СК «АХА Україна»	31235110	01023, м. Київ, вул.Братська, 14	135 215	49,997
ЗАТ «СК «АХА Страхування»	20474912	04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8	124 620	18,024

Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи

На звітну дату Банк має 731 безбалансове відділення у 192 містах та селищах міського типу України. Банк не має представництв та інших відокремлених підрозділів.

Банк має такі дочірні підприємства: ТОВ „Українська лізингова компанія”, ЗАТ “КУА УкрСибЕссетМенеджмент”, ТОВ “Ресторан Театральний”.

Відомості про участь Банку у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях:

АТ «УкрСиббанк» є членом таких асоціацій:

Асоціація „Перша фондова торгівельна система”: 01133,м. Київ, вул. Щорса, 31

ПАТ «Фондова біржа «Перспектива», 49000, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, буд. 30.

Всеукраїнська громадська організація „Асоціація платників податків України”: 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 24-11-В.

Visa International Services Association Visa CEMEA: PO Box 253 London W 8 5 TE United Kingdom.

Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем „ЕМА”: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 37, офіс 2.

Українська національна іпотечна Асоціація: 01033, м.Київ, вул. Гайдара, 22, корп. А.

Асоціація „Кримський Банківський Союз”: 95017, АРК, м.Сімферополь, вул. Київська, 55/2.

Європейська Бізнес Асоціація: м.Київ, вул. Кіквідзе, буд. 41.

«УкрСВІФТ»: 04053, м. Київ , вул.. Обсерваторна, 21-а.

Інші об’єднання за галузевим принципом:

S.W.I.F.T.s.c.: Avenue Adele, 1 B-1310 La Hulpe, Belgium

REUTERS: 85, Fleet st., UK, London, EC4 4AJ

The Tomas Cook Group Ltd: 121069, м. Москва, вул. Поварська, 23, буд. 4

American Express Services Europe Limited: Portland House, Stag Place, London, England SWLE 5 BZ.

MasterCard Europe, 198F Chaussee de Tervuren, B-1410 Waterloo, Belgium.

„Western Union Financial Services Inc” Російська федерація, 113149, м. Москва, вул. Сівашська, 4, корп. 2.

ПрАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7-Г.

Українська міжбанківська валютна біржа: 04070, м. Київ, вул. Межигірська, 1.

Кримська міжбанківська валютна біржа: Республіка Крим, м. Сімферополь, вул. Київська, 50/2.

Харківський банківський Союз: 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 4.

Український Кредитно-Банківський Союз: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб: 01034, м. Київ, вул. Ярославів Вал, 32-А.

Представництво Американської торгівельної палати в Україні: 03038,, м. Київ, вул. Амосова, 12, 15-ий поверх

Київська торгово-промислова палата: 01054, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 55.

Французька ділова спільнота в Україні: 01034 Киев. вул. Володимирська, 23а.

Перше всеукраїнське бюро кредитних історій: 02002, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11

Об’єднана банкоматна мережа Global ATM Alliance

Форум провідних міжнародних фінансових установ: 03038, м. Київ, вул.. Амосова, 12.

Політика щодо досліджень та розробок:

Для конфігурування банківських продуктів (контрактних послуг), а також шляхів їхнього просування Відділ ринкової аналітики Департамент маркетингу АТ УкрСиббанк проводить різноманітні дослідження як власними силами, так і за допомогою сторонніх спеціалізованих дослідницьких компаній. Дослідження проводяться в таких розрізах: дослідження клієнтської бази УкрСиббанку; дослідження споживачів; дослідження конкурентів; дослідження ринків банківських послуг; дослідження ринків небанківських товарів/послуг; макроекономічні дослідження.

На підставі результатів досліджень Департамент маркетингу займається розробкою продуктів, що включає розробку концептів продуктів, конфігурування індивідуальних характеристик продуктів, концепцію просування продуктів. Практичну реалізацію розробки у вигляді нормативних документів банку виконують Управління розвитку продуктів і Відділ розробки карткових продуктів.

Політика Департаменту управління інформаційно-технологічними проектами у 2010 році базувалася на наступних засадах:

- Централізація та уніфікація ІТ-систем.
- Зменшення кількості ІТ-систем, спрощення програмного ландшафту.
- Розвинення, централізація та оптимізація існуючих бізнес-процесів.
- Автоматизація нових банківських продуктів та сервісів з урахуванням пріоритетів Банку.
- Посилення надійності та безпеки програмного забезпечення.

Найважливіші проекти 2010 року:

- SAP Cards – розробка та введення в експлуатацію нового сервісу з обслуговування карткових рахунків в системі SAP.
- Розробка та впровадження нових сервісів АТМ з функцією cash-in - проведення розрахунків на користь третіх осіб.
- Проведена інтеграція програмного забезпечення систем TCR/ТCD («електронний касир») з АБС SAP.
- Розробка та впровадження системи віддаленого доступу Home-banking – нові сервіси обслуговування фізичних осіб.
- Вдосконалення та подальший розвиток надійності системи віддаленого доступу Star Access.
- Впровадження в експлуатацію системи по обслуговуванню процесів роботи з простроченою заборгованістю (Таліман).
- Впровадження процесів трансформації відділень.
- Вдосконалення програмного забезпечення для централізації функцій Бек-офісу банку.
- Вдосконалення та розвиток систем проведення розрахунків на користь третіх осіб (комунальні платежі).
- Введення в експлуатацію системи електронного документообігу (СЕД) для обслуговування бізнес-процесів.
- Вдосконалення та подальший розвиток модуля HR SAP (ведення оргструктури, адміністрування персоналу).
- Розробка програмного забезпечення для супроводження процесів продажу простроченої та сумнівної заборгованості боржників з використанням системи SAP.
- Електронне досьє клієнта - впровадження в експлуатацію програмного забезпечення для отримання максимально повних даних про клієнта.
- Впровадження в експлуатацію нових тарифних пакетів – «Все включено» (перша версія).
- Вдосконалення процесу продажу депозитних продуктів – 3 в 1.
- Вдосконалення та оптимізація сервісів діючих бізнес-процесів.
- Проведена архівація баз даних АБС SAP за 2005-2006 р.р.
- Виведення з експлуатації системи обліку депозитів «Мета-карт».

Продукти та бізнес-процеси, реалізовані у 2010 році:

- Впроваджена пакетна пропозиція All Inclusive для фізичних осіб (поточний, картковий та накопичувальний рахунки в одному пакеті);
- Розроблені наступні схеми продажу депозиту «Персональний план збагачення» власникам зарплатних карт:
«Схема продажу вкладу (депозиту) «Персональний план збагачення» власникам зарплатних карт»,
«Схема продажу вкладу (депозиту) «Персональний план збагачення» власникам зарплатних карт з оформленням Постійного доручення на відділеннях, відмінних від відділень, де був відкритий картковий рахунок»;
- Введена в дію «Схема продажу вкладу (депозиту) «Персональний план збагачення» з оформленням Постійного доручення на відділеннях, відмінних від відділень, де був відкритий картковий рахунок»;
- Новий депозитний продукт «Щасливий вік» для пенсіонерів;
- Новий строк в 730 дн. (24 міс.) в дол. США по наступним вкладам «Щасливий вік», «Надійний статок» та «Гарантований капітал»;

- Були введені нові строки для «Персонального плану збагачення» у гривні на 181(6 міс.), 271(9 міс) та 730 дн. (24 міс.);
- Були змінені назви по депозитам:
 - Вклад з щомісячною виплатою відсотків на «Надійний статок»
 - Вклад з виплатою відсотків у кінці строку на «Гарантований капітал»
- Впровадження функціональності по автоматичному отриманню комісії банку за видачу довідок клієнтам та автоматичному формуванню довідок/доручень в SAP for Banking;
- Реалізація у системі приймання платежів AJPE приймання оплат на користь компанії «ГІОЦ» (комунальні платежі у м.Київ);
- Впровадження нових додаткових схем отримання комісії за приймання платежів (комісію сплачують одночасно платник та отримувач: платник – фіксовану плату та отримувач -% від суми або платник та отримувач - % та фіксовану суму навіпіл у рівних частинах);
- Впроваджена типова форма Договору - анкети для клієнтів СМБ та Правила до неї (новий Договір-анкета замінив собою 3 договора та додаткову угоду);
- Впроваджено автоматичне нарахування комісії за відкриття рахунку;
- Реалізоване автоматичне формування текстів заяв про відкриття поточних рахунків в SAP for Banking;
- Продукт «Кредитування на придбання жилої нерухомості»;
- Акція для клієнтів, що сплачують достроково заборгованість за кредитом «Завчасні розрахунки ведуть до подарунків»;
- Типові форми довідок за кредитами для надання за вимогою;
- У 2010 році АТ «УкрСиббанк» одним з перших в Україні реалізував проект по виведенню на ринок ексклюзивної платіжної картки MasterCard® Sidnia. Відтепер клієнти сектору приватних банківських послуг мають змогу насолоджуватися привілеями від користування картою, що займає найвище положення в ієрархії платіжної системи MasterCard®. Комплекс банківських і престижних супутніх сервісів, що надаються партнерами банку при обслуговуванні цієї картки, максимально охоплює всі сфери життя VIP-клієнтів. Планується постійне розширення переліку програм в межах продукту завдяки новим пропозиціям від АТ «УкрСиббанк» та партнерів, серед яких найвідоміші бренди та різнопрофільні компанії, що надають послуги найвищого рівня. Крім особливого тарифного плану, участі в унікальних програмах привілеїв, бонусів та знижок, спеціально розроблених програмах підтримки і захисту власників карток, ми запропонували нашим клієнтам послуги провідного світового конс'єрж-сервісу.

Результати від банківських та інших операцій

Результати діяльності АТ «УкрСиббанк» за звітний рік розкриваються в Звіті про фінансові результати та примітках до нього.

Фінансовий результат діяльності Банку є негативним і складає збиток у розмірі 3 млрд. грн. Основними причинами є:

збільшення витрат на формування резервів під заборгованість клієнтів за кредитами на 0,7 млрд. грн.: у 2009 році об'єм витрат на формування резервів склав 4,1 млрд. грн., у 2010 році – 4,8 млрд. грн.;

збільшення адміністративних та інших операційних витрат на 0,7 млрд. грн.;

зниження позитивного результату від переоцінки валюти (на 0,4 млрд. грн) – протягом 2010 року коливання курсу гривні по відношенню до іноземних валют були не значними на відміну від 2009 року;

зниження процентних доходів на 0,2 млрд. грн. - як наслідок суттєвого зменшення об'єму кредитної заборгованості клієнтів (в порівнянні з 2009 роком заборгованість зменшилась на 10,3 млрд.грн.)

Чистий процентний дохід Банку у 2010 році склав 2,9 млрд. грн., що складає 80% від загального обсягу доходів, отриманих Банком в 2010 році (**Діаграма №1**).

Процентний дохід Банку має таку структуру (розкривається у Примітці 28) :

- процентні доходи від операцій з банками – 1,7%;

- процентні доходи від кредитування – 94,8%;

- процентні доходи за цінними паперами в портфелі банку на продаж – 3,5%.

Найбільш суттєвою складовою частиною процентних доходів є доходи від кредитування клієнтів корпоративного та роздрібного сегментів ринку, внаслідок нарощення кредитного портфелю в попередні роки.

Процентні витрати мають наступну структуру (розкриваються у Примітці 28):

- процентні витрати за операціями з банками – 46,5%;

- процентні витрати за коштами, що отримані від клієнтів – 43,2%;

- інші – 10,3%.

Основними складовими процентних витрат є витрати по залученню коштів банків – інвесторів. В 2010 році також збільшились витрати по коштам клієнтів, це пов'язано зі збільшенням довіри клієнтів до банківської системи і масовим поверненням депозитів клієнтів (залишки на рахунках фізичних і юридичних осіб збільшились на 3,7 млрд. грн. в порівнянні з 2009 роком)

Чистий комісійний дохід Банку у 2010 році складає 527,3 млн. грн., питома вага, яких 14,7% від загального обсягу доходів, отриманих Банком в 2010 році.

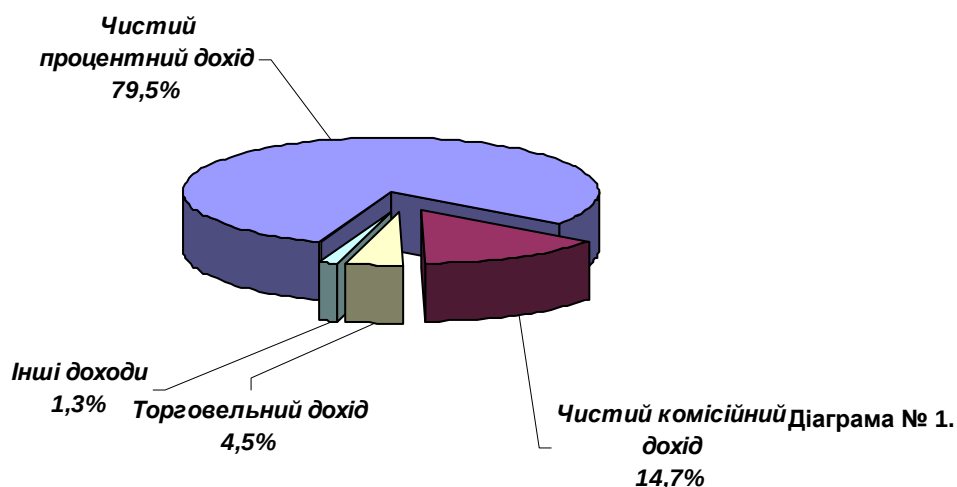
Чистий торговельний дохід за 2010 рік – 162 млн. грн. (4,5% від загального обсягу доходів).

Інші доходи за 2010 рік становлять 46 млн. грн., в тому числі дохід від участі в капіталі – 13 млн. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати Банку за 2010 рік становлять 2,5 млрд. грн., що на 0,7 млрд. грн. більше ніж у 2009 році.

Відстрочений податковий актив за 2010 рік становить 0,7 млрд. грн.

Структура доходів Банку на кінець дня 31.12.2010р.



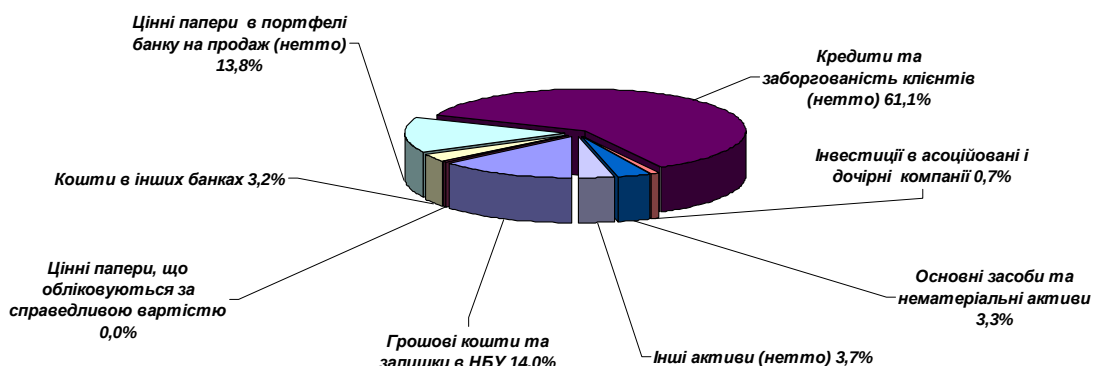
Опис кожного сегмента контрагентів (банки, небанківські компанії, Кабінет Міністрів України тощо)

На кінець 2010 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- найбільша питома вага припадала на кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 28,3 млрд. грн. (61,1% активів);
- кошти в інших банках на звітну дату склали 1,5 млрд. грн. (3,2%);
- грошові кошти та їх еквіваленти – 6,5 млрд. грн. (14,0%);
- цінні папери в портфелі банку на продаж 6,4 млрд. грн. (13,8%);
- інвестиції в асоційовані компанії – 0,3 млрд. грн. (0,7%);
- основні засоби та нематеріальні активи 1,5 млрд. грн. (3,3%);
- інші фінансові активи – 0,4 млрд. грн. (1%);
- інші активи – 0,1 млрд. грн. (0,1%);
- відстрочений податковий актив – 1,2 млрд. грн. (2,6%)

Основною причиною значного зменшення активів Банку є зменшення обсягів кредитів та заборгованості клієнтів. На початок 2011 року заборгованість клієнтів склала 28,3 млн. грн., тобто на 26,8 % менше, ніж на початок 2010 року. Але незважаючи на зменшення заборгованості клієнтів за кредитами, ця стаття займає найбільш питому вагу в структурі активів Банку - 61,1 % (діаграма № 2).

Структура активів Банку на кінець дня 31.12.2010 р.



Діаграма № 2.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРСИББАНК» (код 09807750)
Загальна інформація про діяльність Банку

Поряд із зменшенням активів Банк зменшує свої зобов'язання: протягом 2010 року Банк зменшив залучені кошти інших банків 3,1 млрд. грн. (або на 19,8%), вчасно та в повному об'ємі розраховуючись за своїми зобов'язаннями.

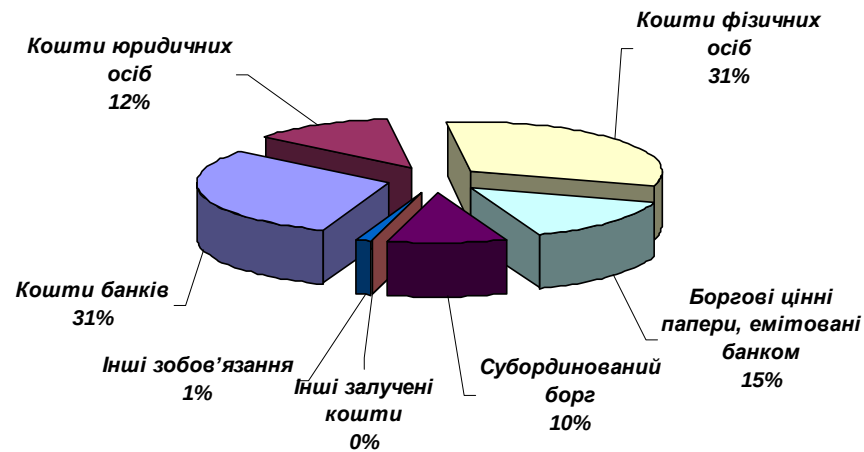
Банк залучив додатково субординований борг у розмірі 1,1 млрд. грн.

Об'єм залучених клієнтських коштів збільшилися у 2010 році на 3,7 млрд. грн. (або на 26,3%): об'єм коштів юридичних осіб збільшився на 0,7 млрд. грн. (на 16,7%), фізичних осіб – збільшився на 3,0 млрд. грн. (на 30,4%).

На кінець 2010 року структура зобов'язань Банку включала наступні основні статті (**діаграма №3**):

- кошти банків на звітну дату склали 12,6 млрд. грн. (30,6%), в 2009 р. – 15,7 млрд. грн. (38%);
- кошти клієнтів на кінець 2010 року - 17,9 млрд. грн. (43%), в 2009 р. – 14,1 млрд. грн. (34%);
- боргові цінні папери, емітовані Банком, на кінець 2010 року - 6,0 млрд. грн. (15%), в 2009 р. – 7,7 млрд. грн. (19%);
- субординований борг на кінець 2010 року - 4,1 млрд. грн. (10%), в 2009 р. – 3,1 млрд. грн. (7%);
- інші фінансові зобов'язання на кінець 2010 року - 0,6 млрд. грн. (1,4%), в 2009 р. – 0,4 млрд. грн. (0,9%).

Структура зобов'язань Банку на кінець дня 31.12.2010 р.



Діаграма № 3

З початку року капітальна база Банку збільшилася на 2,3 млн. грн. (або 0,04 %). Збиток 2010-го року склав 3,0 млрд. грн., що на 1,8 млрд. грн. більше збитку 2009-го року. Збитки 2010 року були компенсовані збільшенням акціонерами статутного капіталу в грудні 2010 року на 3 млрд. грн. (обсяг на початок 2011 року – 8,3 млрд. грн, приріст – 57,6 %). Резервні та інші фонди Банку зменшилися на 1,9 млн. грн. або - 0,2 %. Структура капітальної бази наведена у таблиці №1.

Таблиця №1. Структура капіталу Банку на кінець дня 31.12.2010 р.

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31.12.2010	Питома вага	На кінець дня 31.12.2009	Питома вага	Приріст	
						тис.грн.	%
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ						
1	Статутний капітал	8 322 925	167,8%	5 280 000	106,5%	3 042 925	57,6%
2	Резервні та інші фонди банку	844 599	17,0%	846 459	17,0%	-1 860	-0,2%
4	Прибуток / збиток минулих років	-1 166 896	-23,5%	18 642	0,4%	-1 185 538	-6359,5%
5	Прибуток/ збиток поточного року	-3 039 046	-61,3%	-1 185 818	-23,9%	-1 853 228	156,3%
	Усього власного капіталу	4 961 582	100,0%	4 959 283	100,0%	2 299	

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків

Таких дій у звітному періоді Банк не здійснював.

Управління ризиками

1. Структура системи управління ризиками в банку та основні завдання її складових

Управління ризиками є ключовим процесом у діяльності АТ«УкрСиббанк». Повний комплекс заходів по управлінню ризиками здійснюється Департаментом ризик-менеджменту, Управлінням ризик-менеджменту роздрібного бізнесу, Управлінням ризиків споживчого та масового кредитування, Управлінням менеджменту активів та пасивів, а також колегіальними органами різного рівня та характеру.

Управління ризиками у АТ«УкрСиббанк» здійснюється шляхом розробки, затвердження та впровадження внутрішньобанківських нормативних документів – політик, положень, процедур, методик - спрямованих на управління та контроль усіх ризиків, що притаманні банківській діяльності. Дані документи постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін ринкових умов, банківських продуктів, стратегії Банку та його організаційної структури. Вони відповідають усім вимогам законів та нормативно-правових актів Національного Банку України, стандартам Групи БНП Паріба та рекомендаціям Базельського комітету щодо управління банківськими ризиками.

Департамент ризик-менеджменту здійснює постійний контроль відповідності рівня ризику, який Банк приймає на себе у процесі діяльності, даним внутрішньобанківським нормативним документам.

У Банку створені і постійно діють наступні комітети:

Комітет по управлінню активами та пасивами Банку

Комітет по управлінню активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління банку. КУАП здійснює контроль за управлінням активами та пасивами, у тому числі визначає обсяги, структуру активів та пасивів у розрізі статей та портфелів, ставки залучення та розміщення ресурсів, граничні частки продуктів в активах та пасивах. КУАП здійснює управління ризиками та контроль за дотриманням внутрішніх лімітів, включаючи розгляд звітності відносно ризиків ліквідності, процентного та валютного ризиків, визначення методології вимірювання та управління ризиками, встановлення лімітів та нормативів, спрямованих на оптимізацію рівня ризику та доходності операцій банку.

Продуктово-тарифний комітет

Банк регулярно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, а також здійснює аналіз ризиків, притаманних впровадженню нових продуктів в банку. У зв'язку з чим, для проведення єдиної тарифної політики, та затвердження нових продуктів у Банку створено Продуктово – тарифний комітет.

Основними завданнями Продуктово-тарифного комітету є:

- затвердження нових продуктів Банку
- розглядання системи тарифів, внесення змін;
- розглядання та затвердження тарифів на нові продукти/послуги.

Конкретизуючи основні напрямки контролю, необхідно зауважити, що банк завжди керується принципами обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується через систему лімітів на активні операції, якісну оцінку платоспроможності позичальника та вартості застави, регулярний моніторинг обслуговування заборгованості та стану застави протягом строку кредиту.

Кредитні комітети

Це колегіальні органи Банку основними завданнями яких є:

- реалізація стратегії банку у сфері кредитування шляхом прийняття зважених кредитних рішень,
- формування збалансованого та диверсифікованого кредитного портфелю з оптимальним співвідношенням показника ризик/дохід,
- управління та контроль за процесом прийняття рішень щодо кредитних ризиків,
- координації дій різних підрозділів

Кредитні комітети відповідальні за затвердження умов проведення кредитних операцій та лімітів кредитування на контрагента/ групу компаній у межах делегованих Спостережною Радою Банку повноважень.

Комітет по роботі з клієнтами в статусі «особлива увага» та «сумнівний»

Це колегіальний орган Банку, який в рамках делегованих йому Спостережною Радою Банку повноважень приймає управлінські рішення стосовно клієнтів, віднесених, згідно діючої у Банку рейтингової політики, до категорії **клієнтів «особлива увага»** та **«дефолт»**. Основними завданнями комітету є підвищення ефективності праці Банку з простроченою заборгованістю, проблемними активами та ризиками, що виникають у процесі банківської діяльності.

Управління менеджменту активами та пасивами (УМАП) та Казначейський департамент

Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює УМАП та Казначейський департамент.

УМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та пасивами. Крім того, УМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання деяких економічних нормативів та лімітів,

встановлених НБУ (нормативів капіталу, нормативів ліквідності, лімітів відкритої валютної позиції). УМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їх функцій. Казначейський департамент управляє миттєвою ліквідністю, а також короткостроковою (до 3 місяців) позицією ліквідності Банку.

В ході управління відкритими позиціями УМАП співпрацює з Казначейським департаментом та підрозділами Банку, що займаються залученням середньострокових та довгострокових запозичень (Служба міжнародної банківської діяльності та Служба інвестиційного бізнесу).

Управлінські звіти готуються для керівництва різного рівня на основі результатів оцінки відкритих позицій, виконаної УМАП.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту (ДРМ) є незалежною від бізнес підрозділів організаційною структурою Банку. Структура Департаменту цілком відповідає основним принципам функціонування ризик – менеджменту у Групі БНП Паріба і складається із Управління ризик – менеджменту корпоративного бізнесу, Управління загальнобанківських ризиків та Управління кредитного контролю та моніторингу. Управління ризик-менеджменту роздрібного бізнесу, Управління ризиків споживчого та масового кредитування та Управління менеджменту активів та пасивів є організаційно відокремленими від Департаменту ризик-менеджменту підрозділами. Водночас дані управління, як і Департамент ризик – менеджменту, структурно підпорядковані та підзвітні Голові Правління Банку, а функціонально підпорядковані та підзвітні Ризик Менеджменту Групи БНП Паріба. Структурні підрозділи ризик-менеджменту Банку – Управління кредитних ризиків – також представлені у Регіональних Департаментах Банку і функціонально підпорядковані відповідним підрозділам Департаменту ризик-менеджменту у Головному банку.

Функції ДРМ базуються на диференційованому підході щодо управління та контролю ризиками (кредитним, ризиком ліквідності, процентним, цінним) і включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, контроль за дотриманням встановлених лімітів, розробку рекомендацій стосовно збалансованої структури ризику та прибутковості, виходячи загального рівня ризику та ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності та банківськими продуктами, розробку рекомендацій на затвердження та зміну повноважень кредитних комітетів Банку на прийняття кредитних рішень.

Представники ризик-менеджменту є членами Кредитних комітетів Банку, Комітету по роботі з клієнтами в статусі «особлива увага» та «сумнівний», Комітету по управлінню активами та пасивами Банку, Продуктово-тарифному Комітеті. Будучи членами комітету, представники ризик-менеджменту можуть скористатися правом «вето» при прийнятті кредитних рішень. Право «вето» - це право безумовної відмови бізнес підрозділу у кредитній заявці.

ДРМ оцінює фінансові ризики на підставі інформації про якість активів та зобов'язань, інформації про ліміти ризику, процедури та методику управління ризиками та подає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу разом із своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів валютного, процентного ризику або ризику ліквідності.

На підставі інформації, що міститься у кредитній заявці, наданій бізнес-підрозділами, а також інформації про благонадійність і репутацію клієнта, наданій Департаментом безпеки та інформації про юридичні ризики, що можуть виникнути у процесі кредитування, наданій Юридичним Департаментом, ДРМ визначає рівень платоспроможності клієнта та ймовірність його дефолту і передає своє заключення на розгляд кредитного комітету разом з оцінкою ризиків кредитної операції, рівня відшкодування з огляду на надане забезпечення та рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів кредитування. Крім того, ДРМ визначає необхідну суму резервів за кредитною операцією відповідно до стандартів Групи БНП Паріба та відповідно до вимог НБУ. Винесена на розгляд кредитного комітету заявка може бути відхилена представником ДРМ шляхом використання права «вето».

Загальний контроль за управлінням ризиками здійснює Правління Банку та Спостережна Рада Банку.

До компетенції **Спостережної Ради**, у тому числі, входить винесення на Загальні Збори Акціонерів пропозицій щодо основних напрямів діяльності Банку; ухвалення стратегічного плану Банку; затвердження річного бюджету Банку; затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням; затвердження планів капіталізації та здійснення контролю за їх виконанням; контроль та аналіз діяльності Правління та інші питання, що визначають основні напрямки розвитку Банку.

Правління Банку, у тому числі, відповідає за організацію виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради, розробку проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень; вирішення питань керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв; вирішення питань організації поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності; розробку та затвердження обсягів повноважень уповноважених органів та осіб Банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод. Компетенція Правління Банку, таким чином, дозволяє йому повноцінно здійснювати керування та контроль за системою управління ризиками.

2. Опис характеру і ступеню ризиків, на які наражається Банк станом на звітну дату

Банк виділяє наступні категорії фінансових ризиків: кредитний, ринковий (валютний, зміни процентної ставки, інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик присутній у всіх видах діяльності Банку, результат яких залежить від дій позичальників, емітентів, інших контрагентів і виникає кожний раз, коли Банк надає кошти, бере на себе зобов'язання про їх надання, або здійснює інвестиції.

Процес визначення кредитного ризику у Банку поділене на оцінку індивідуального та портфельного кредитного ризику. Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого контрагента, тобто індивідуальну здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати прийняті на себе зобов'язання.

Портфельний ризик проявляється у зменшенні вартості активів банку. Джерелом портфельного ризику є сукупна заборгованість перед банком по операціях, яким притаманний кредитний ризик, тобто портфель однорідних кредитних операцій. Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів Банку.

Управління кредитним ризиком в АТ "УкрСиббанк" здійснюється шляхом оцінки та моніторингу кредитоспроможності позичальників, визначення та постійної актуалізації рейтингу якості кредитної угоди, структурування кредитних угод, визначення та встановлення лімітів самостійних повноважень регіональних підрозділів, постійного моніторингу якості кредитного портфеля "УкрСиббанк" у розрізі регіонів та програм кредитування, вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів банку.

АТ "УкрСиббанк" структурує ступені кредитного ризику, встановлює граничні ризики по відношенню до конкретного позичальника/ групи позичальників, а також по гомогенних категоріях позичальників. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються. Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування для кожного окремого позичальника на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження по сумі та строку погашення кожної кредитної угоди, а також можуть включати обмеження по цільовому використанню кредитних коштів.

При структуруванні ризиків по кредитуванню корпоративних клієнтів, Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та при необхідності отримує гарантії його зв'язаних структур, укладає угоди по забезпеченню відповідних кредитів, фіксує частки власних вкладень позичальників на усіх етапах реалізації кредитного проекту, вимагає переведення грошових потоків по угоді в Банк та ін.

Оскільки кредитна політика Банку містить встановлення пріоритетності якості позичальника над якістю забезпечення, рішення про надання кредиту базується, насамперед, на оцінці кредитоспроможності позичальника. АТ "УкрСиббанк" віддає перевагу найбільш ліквідній формі забезпечення з максимальною вартістю повторної продажі, також Банк бере до уваги регіональні фактори при визначенні вартості забезпечення. Банк проводить послідовну політику диверсифікації кредитного портфеля з метою зниження кредитних ризиків.

"УкрСиббанк" є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Міжбанківським операціям також притаманний кредитний ризик. З метою обмеження такого кредитного ризику у Банку встановлюються ліміти на проведення міжбанківських операцій з банками - контрагентами на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення нефінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються Кредитним комітетом вищого рівня Банку та постійно переглядаються Департаментом ризик-менеджменту. При надходженні інформації щодо погіршення або можливого погіршення фінансового стану того чи іншого банку-контрагента Управління загальнобанківських ризиків ДРМ оперативно зупиняє дію відповідних лімітів та інформує про це керівництво "УкрСиббанк".

Моніторинг кредитного ризику

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації по клієнту та кредитній угоді протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди, в першу чергу – своєчасності розрахунків по кредиту та відсоткам;

моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);

моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану /техніко-економічного обґрунтування позичальника;

моніторинг забезпечення;
моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).
Моніторинг кредитних операцій постійно здійснюють всі регіональні підрозділи "УкрСиббанку".

Валютний ризик

Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Управління валютним ризиком – це процес, який спрямований на досягнення такої структури активів, пасивів та похідних фінансових інструментів в розрізі іноземних валют, при якій збитки, що виникають за коливань валютних курсів, будуть прийнятними за отримуваним рівнем доходності.

Валютний ризик виникає у результаті несприятливої зміни курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та позабалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

З метою обмеження валютного ризику банку, пов'язаного з проведенням операцій в іноземній валюті, Національним банком застосовується економічний норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2), який передбачає вимогу до банку підтримувати регулятивний капітал на рівні, достатньому для покриття валютного ризику.

Протягом звітного періоду АТ "УкрСиббанк" підтримував норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) на достатньому рівні. Так, станом на кінець дня 31.12.2010р. значення вказаного нормативу складало 20,72% (нормативне значення – не менше 10% від регулятивного капіталу).

Крім контролю валютного ризику у рамках нормативу НБУ, «УкрСиббанк» використовує внутрішню систему оцінки та обмеження величини валютного ризику через встановлення відповідних внутрішніх лімітів. Система лімітів включає ліміти валютної позиції у розрізі валют, ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у банку принципів ризик-менеджменту.

Процентний ризик

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок.

В результаті несприятливого коливання на ринку процентних ставок банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок по строкам переоцінки. Позиція дисбалансу потенційно може бути джерелом додаткового прибутку банку, однак може і збільшувати ризик втрат. З метою зниження процентного ризику "УкрСиббанк" використовує комплексну систему управління ризиками, яка базується на оцінці та лімітуванні ризику, створенні стресс-моделей. Результати оцінки та аналіз величини процентного ризику подаються кожного місяця на засідання КУАП, який приймає рішення по зміні процентної політики банку, а також внутрішніх лімітів на рівень процентного ризику. Окрім щомісячної оцінки величини процентного ризику, банк здійснює оперативний моніторинг різноманітних показників, які характеризують рівень процентного ризику, які бере на себе банк. Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання зменшенню прибутковості операцій банку та дотримання встановлених лімітів процентного ризику. Використання внутрішніх механізмів та процедур дозволяють банку ефективно управляти процентним ризиком та уникати втрат, пов'язаних з даним видом ризику.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик виникає при вкладенні банком коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється Кредитним комітетом Головного банку. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженням терміном дії (як правило, 1 рік), після чого підлягають обов'язковому перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Службою інвестиційного бізнесу (СІБ). Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департамент ризик-менеджменту (ДРМ), після чого належні матеріали ставиться на розгляд Кредитного комітету Вищого рівня (ККВР) Головного банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі при проведенні операцій СІБ. Крім того, дотримання встановлених лімітів на вкладення у цінні папери щоденно контролюється Департаментом ризик-менеджменту.

Величина цінового ризику вкладення в цінні папери оцінюється щомісячно згідно затвердженій методиці, за якої аналізується клас емітента, наявність ознак зменшення корисності цінного паперу, очікуване відшкодування грошових потоків за цінним папером та інші показники. За наявності ризику за цінним папером на суму ризику формується резерв за вкладенням у даний цінний папір.

3. Перелік ризиків, які є найбільшими на погляд банку, стратегія банку відносно таких ризиків. Методи вимірю/оцінки ризику, використовувані Банком.

Кредитний ризик

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- впровадження внутрішніх політик та положень, спрямованих на отримання максимального доходу, скоригованого на ризик;
- вдосконалення внутрішніх процедур проведення активних операцій та методик аналізу кредитоспроможності контрагентів;
- визначення, встановлення та контролю дотримання лімітів самостійних повноважень регіональних підрозділів;
- встановлення та контролю дотримання затверджених рівнів лімітів кредитного ризику;
- моніторингу кредитоспроможності позичальників та перегляду їхніх внутрішніх рейтингів;
- постійного моніторингу якості кредитного портфеля Банку у розрізі регіонів та програм кредитування.

Кредитний ризик при кредитуванні фізичних та юридичних осіб

АТ "УкрСиббанк" структурує ступені кредитного ризику, установлює граничні ліміти на контрагента/ групу пов'язаних осіб та гомогенні категорії позичальників. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються. Кредитний комітет Банку встановлює індивідуальні ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Кредитні ліміти передбачають обмеження на суму та строк погашення кожної кредитної угоди, а також обмеження щодо цільового використання кредитних коштів.

При структуруванні ризиків по кредитуванню корпоративних клієнтів, Банк встановлює графіки погашення кредитів з урахуванням сезонності бізнесу позичальника та при необхідності отримує гарантії його зв'язаних структур, укладає угоди по забезпеченню відповідних кредитів, фіксує частки власних вкладень позичальників на усіх етапах реалізації кредитного проекту, вимагає переведення грошових потоків по угоді в банк та ін. Оскільки кредитна політика Банку містить встановлення пріоритетності якості позичальника над якістю наданого забезпечення, рішення про надання кредиту базується, насамперед, на оцінці кредитоспроможності позичальника. АТ "УкрСиббанк" віддає перевагу найбільш ліквідній формі забезпечення з максимальною вартістю повторної продажі, а також бере до уваги регіональні фактори при визначенні вартості забезпечення.

Банк проводить послідовну політику диверсифікації кредитного портфелю з метою зниження кредитних ризиків. ДРМ визначає загальний рівень ризику по категоріях клієнтів та банківських продуктів.

АТ "УкрСиббанк" є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Міжбанківським операціям також притаманний кредитний ризик. З метою обмеження такого кредитного ризику у Банку встановлюються ліміти на проведення міжбанківських операцій з банками - контрагентами на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення нефінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент у цілому. Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються Кредитним комітетом вищого рівня Банку та постійно переглядаються Департаментом ризик-менеджменту. При надходженні інформації щодо погіршення або можливого погіршення фінансового стану того чи іншого банку-контрагента Управління загальнобанківських ризиків ДРМ оперативно зупиняє дію відповідних лімітів та інформує про це керівництво АТ "УкрСиббанку".

Моніторинг кредитного ризику

Моніторинг кредитного ризику – це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації по клієнту та кредитній угоді протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики, що виникають у процесі виконання позичальником своїх зобов'язань по договору, та знижувати обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди, в першу чергу – своєчасності розрахунку по основному боргу та відсотках;
- моніторинг фінансового стану контрагента на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану /техніко-економічного обґрунтування позичальника;
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).

Моніторинг кредитних операцій постійно здійснюють всі регіональні підрозділи АТ "УкрСиббанку".

Постійний моніторинг кредитного портфеля Банку дозволяє йому реагувати на зміни у якості конкретних кредитів та визначати необхідність зміни їхніх умов. Кредитний комітет отримує регулярні повідомлення про результати такого моніторингу, а також окремі повідомлення у разі наявності будь-яких тривожних ознак. На

підставі проведеного аналізу Банк або підтверджує умови непогашених кредитів, або, за необхідності, узгоджує з позичальником зміну умов.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, виникають внаслідок проведення банком операцій на міжбанковському грошовому ринку (кредитних, депозитних, операцій з купівлі/продажу іноземної валюти). Суми за міжбанківськими операціями складають відносно невелику частку від загальної суми активів Банку. Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами власного аналізу його фінансової звітності та будь-якої наявної нефінансової інформації, в тому числі інформації про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та динаміку коливань показників діяльності банку-контрагента.

Кредитний комітет вищого рівня затверджує та переглядає ліміти на банки-контрагенти з урахуванням відповідних висновків ризик-менеджменту. Якщо протягом дії лімітів ДРМ встановлює, що фінансові показники банка-контрагента погіршилися або мають тенденцію до погіршення, Управління загальнобанківських ризиків ДРМ призупиняє дію встановлених на такий банк-контрагент лімітів та повідомляє про це керівництво Банку.

Кредитний ризик за інвестиційною банківською діяльністю

Заявки на здійснення Банком інвестицій у цінні папери компаній аналізуються та контролюються аналогічно заявкам на надання кредитів. Банк здійснює моніторинг фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери. Служба інвестиційної діяльності Банку відповідає за прийняття Банком рішень щодо інвестування та укладення угод. Усі інвестиційні рішення приймає Кредитний комітет Головного банку.

Валютний ризик

Порядок управління валютним ризиком включає: визначення величини валютного ризику і планування його динаміки; встановлення та контроль лімітів відкритих валютних позицій; моніторинг величини валютного ризику.

Невід'ємною частиною вимірювання величини валютного ризику є оцінка чутливості фінансового результату банку до зміни валютних курсів, що показує можливі збитки банку у разі зміни валютного курсу на задану величину. Для оцінки чутливості до валютного ризику у банку використовуються методика стрес-тестування.

Комітет з управління активами та пасивами визначає ліміти валютного ризику у розрізі основних операційних валют та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритих валютних позицій встановлюються в цілому по банку, в розрізі основних валют, якими оперує банк, в розрізі типів відкритих валютних позицій (довга валютна позиція, коротка валютна позиція). Оцінка поточних валютних позицій проводиться щоденно. Контроль дотримання встановлених лімітів здійснюється Департаментом ризик-менеджменту на щомісячній основі.

Узагальнені кількісні дані щодо доступності ризику та концентрації ризиків станом на звітну дату наведені у Примітці 33.

Процентний ризик

Банк оцінює рівень ризику процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, міжбанківські кредити, цінні папери, а також депозити, залучені від юридичних та фізичних осіб. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. УМАП разом з ДРМ формує рекомендації щодо перегляду лімітів. Ці рекомендації затверджуються КУАП.

КУАП встановлює ліміти на максимально прийнятні рівні розриву строків перегляду процентних ставок, контроль яких щомісячно здійснює ДРМ. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягнути відповідності своїх позицій за процентними ставками. Оцінка та аналіз рівня ризику процентної ставки проводиться станом на перший день кожного місяця і за необхідності переглядається з урахуванням змін ринкових умов, наприклад, змін базових процентних ставок, волатильності ринків та подібних подій. Результати оцінки та аналізу обговорюються на засіданнях КУАП. Крім стандартних розрахунків, Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 1 процентний пункт. Це тестування проводиться щомісяця. Узагальнені кількісні дані щодо доступності ризику та концентрації ризиків станом на звітну дату наведені у Примітці 33.

Ризик ліквідності

Ліквідність Банку. Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк регулярно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Управління ризиком ліквідності здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку, а також підрозділами Банку, які безпосередньо задіяні у процесі управління активами та пасивами. Для вимірювання величини ризику ліквідності Банк використовує геп-аналіз. Для контролю рівня ризику ліквідності використовується лімітування ліквідних позицій Банку. При оцінці рівня ризику ліквідності, окрім базових розрахунків, Банк здійснює оцінку ліквідності з використанням стрес-тестів та сценарного моделювання.

Банк підтримує стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Узагальнені кількісні дані щодо доступності ризику та концентрації ризиків станом на звітну дату наведені у Примітці 33.

4. Аналіз виконання нормативів.

Аналіз виконання нормативів

З метою забезпечення стабільної діяльності банків та своєчасного виконання ними зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втраті капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, Національний банк України встановлює економічні нормативи, що є обов'язковими до виконання усіма банками:

- нормативи капіталу:
 - мінімального розміру регулятивного капіталу (H1),
 - адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2),
 - співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3);
- нормативи ліквідності:
 - миттєва ліквідність (H4),
 - поточна ліквідність (H5),
 - короткострокова ліквідність (H6);
- нормативи кредитного ризику:
 - максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (H7),
 - великих кредитних ризиків (H8),
 - максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (H9),
 - максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (H10);
- нормативи інвестування:
 - інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (H11),
 - загальної суми інвестування (H12);

Протягом 2010 року Банк підтримував значення встановлених Національним банком України економічних нормативів на достатньому рівні. Станом на кінець дня 31.12.2010р. значення нормативів становили за індивідуальною звітністю Банку (ф.№611):

- регулятивний капітал (H1) – 9 195 293 тис.грн. (нормативне значення – не менше 120 000 тис. грн.),
- норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) – 20.72% (нормативне значення – не менше 10%),
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (H3); – 16,17% (нормативне значення – не менше 9%),
- норматив миттєвої ліквідності (H4) – 65.15% (нормативне значення – не менше 20%),
- норматив поточної ліквідності (H5) – 81.42% (нормативне значення – не менше 40%),

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 61.95% (нормативне значення – не менше 60%),
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 7.26% (нормативне значення – не більше 25%),
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 7.26% (нормативне значення – не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу, тобто не більше 800%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0.37% (нормативне значення – не більше 5%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 1.11% (нормативне значення – не більше 30%),
- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 1.39% (нормативне значення – не більше 15%),
- норматив загальної суми інвестування (Н12) – 3.25% (нормативне значення – не більше 60%).

5. Наявність планів безперервній діяльності на випадок кризових обставин

У звітному періоді були здійснені роботи щодо забезпечення безперервності діяльності Банку, які охоплюють такі ризики:

Пандемія/епідемія: відпрацьовані схеми взаємодії підрозділів Банку під час епідемії в Україні (листопад, грудень 2010 р.).

Недоступність офісних приміщень з різних причин:

- Організовано і підготовлено до експлуатації Резервне приміщення Банку, яке вже частково обладнане технічними та іншими засобами, необхідними для роботи в ньому ключових співробітників Банку, у разі настання кризових обставин.
- Організовано і підготовлено до введення в експлуатацію Гарячу лінію із забезпечення безперервності бізнесу з метою забезпечення швидкого інформування керівництва Банку про кризові обставини для його оперативного реагування (тобто прийняття рішень про заходи відновлення бізнес-процесів Банку), а також швидке отримання важливої для безперервного функціонування Банку інформації та координації дій з попередження і ліквідації можливих негативних наслідків кризових обставин.
- Проведені заходи щодо забезпечення керівництва банку та ключових співробітників Банку віддаленого доступу до корпоративної пошти та внутрішніх ресурсів (для відповідальних осіб) для підтримки роботи протягом певного часу за межами офісу ГБ (на випадок його пошкодження). Кількість віддалених підключень складає 179 (станом на лютий 2011 р.).
- Отримані затверджені результати аналізу необхідних ресурсів для тимчасової підтримки ключових процесів на випадок недоступності приміщень ГБ наступних структурних підрозділів:
 - Департамент безпеки;
 - Департамент безпеки інформаційних технологій;
 - Департамент внутрішнього аудиту;
 - Департамент зі стягнення боргів;
 - Департамент комплаєнс;
 - Департамент контролю корпоративних та інвестиційних операцій;
 - Департамент корпоративного бізнесу;
 - Департамент маркетингу;
 - Департамент приватних банківських послуг;
 - Департамент ризик-менеджменту;
 - Департамент роботи з простроченою заборгованістю;
 - Департамент розвитку альтернативних каналів і підтримки продажів;
 - Департамент роздрібних продажів;
 - Департамент споживчого кредитування;
 - Департамент супроводження інформаційно-технологічної інфраструктури та бізнес-додатків ;
 - Департамент управління інформаційно-технологічними проектами;
 - Департамент управління персоналом;
 - Департамент фінансів;
 - Департамент якості інформаційних сервісів;
 - Департаменту закупівельної діяльності та адміністрування;
 - Казначейський департамент;
 - Контакт-центр;
 - Служба бренду та комунікації;
 - Служба інвестиційного бізнесу;

- Служба інвестиційного бізнесу;
- Служба інкасації та перевезення цінностей;
- Служба корпоративного розвитку банку;
- Служба міжнародної банківської діяльності;
- Служба проектів трансформації мережі;
- Служба фінансового моніторингу ;
- Управління з реалізації заставних активів;
- Управління менеджменту активами та пасивами;
- Управління облікових процедур небанківської діяльності;
- Управління по роботі з персоналом ГБ;
- Управління реінжинірингу;
- Управління ризиків споживчого та масового кредитування;
- Управління ризик-менеджменту роздрібного бізнесу;
- Центр управління проектами;
- Юридичний департамент.

Пошкодження чи збої в роботі систем ІТ:

- Центральна ІТ-інфраструктура Банку територіально розподілена на 2 паралельних дата-центри, з'єднаних за допомогою двох незалежних оптоволоконних ліній зв'язку, що проходять через два окремі фізичні канали і забезпечені двома різними провайдерами зв'язку.
- Критичні системи (сервери, дискові накопичувачі, масиви інформації на плівках і автоматичне резервування, активні елементи обчислювальної мережі, пристрої для забезпечення безпеки і зв'язку) дублюються в обох місцях розташування.
- Сервери сконфігуровані в кластери і забезпечені механізмами дублювання в режимі реального часу, що ліквідує ризик втрати інформації у випадку крупних аварій на одному із двох місць розташування.
- Організовано систему регулярного та обов'язкового DRP-тестування критичних автоматизованих банківських систем з метою приведення їх у відповідність з вимогами плану забезпечення безперервності діяльності Банку.

Інформація про участь Банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №86 від 02 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 січня 2010 року.

Платоспроможність Банку

Платоспроможність (адекватність регулятивного капіталу) банку - показник, що відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша частка ризику, що її приймають на себе власники банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники банку. Норматив платоспроможності (адекватності регулятивного капіталу) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників банку. Саме тому Банк, при плануванні та фактичному здійсненні активних операцій, що є ризиковими та впливають на рівень платоспроможності, багато уваги приділяє саме цьому показнику. Так, протягом звітного періоду 2010 року рівень платоспроможності Банку зберігався на достатньому рівні.

Станом на 01.01.2011р. значення обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, за індивідуальною звітністю АТ „УкрСиббанк” (ф.№ 611) склали:

- регулятивний капітал (Н1) – 9 195 293 тис.грн. (нормативне значення – не менше 120 000 тис. грн.),
- норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 20.72% (нормативне значення – не менше 10%),
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 16,17% (нормативне значення – не менше 9%),
- норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 66.15% (нормативне значення – не менше 20%),
- норматив поточної ліквідності (Н5) – 81.42% (нормативне значення – не менше 40%),
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 61.95% (нормативне значення – не менше 60%),
- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 7.26 % (нормативне значення – не більше 25%),
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 7,26% (нормативне значення – не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу, тобто не більше 800%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0,37% (нормативне значення – не більше 5%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 1,11% (нормативне значення – не більше 30%),

- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) –1,39% (нормативне значення – не більше 15%),
- норматив загальної суми інвестування (Н12) –3,25% (нормативне значення – не більше 60%).

Припинення окремих видів банківських операцій

У звітному періоді припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій не відбувалося.

Обмеження щодо володіння активами

Інформація щодо обмеження володіння Банком активами наведена у Примітці 39 «Потенційні зобов'язання банку» в Таблиці 39.3 «Активи, що надані в заставу».

Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування заходів із санації у відношенні Банку.

Справа про банкрутство АТ «УкрСиббанк» не порушувалась, процедура санації у відношенні Банку не застосовувалась.

Корпоративне управління. Корпоративна культура.

Організаційна структура.

У 2010 році банк продовжував вдосконалення та оптимізацію організаційної структури з метою підвищення ефективності бізнесу.

Корпоративна культура.

В 2010 році Банк продовжував реалізовувати високі цілі, поставлені перед всіма підрозділами і співробітниками УкрСиббанку. Було зроблено акцент на якісній підтримці вже існуючих та ефективно працюючих процесів, а також на впровадженні тих змін, які допоможуть і надалі займати лідируючі позиції на ринку України.

При цьому, як завжди, у фокусі було створення максимально сприятливих умов для розвитку та самореалізації всіх співробітників Банку.

Завдяки ефективно побудованій схемі підбору персоналу, вдалося в найкоротші терміни заповнювати вакансії усіх підрозділів, приділивши особливу увагу ключовим з точки зору розвитку бізнесу напрямкам.

Традиційно протягом 2010 року було реалізовано низку програм мотиваційного характеру, серед яких однією з найприкметніших, як завжди, була програма «Кращий співробітник». Цього року її було проведено в новому форматі, який дозволив обрати найкращих враховуючи думку всіх співробітників Банку.

В 2010 році в УкрСиббанку було почато реалізацію Глобальної Програми Розвитку Талантів, завдяки якій низка співробітників Банку мала змогу розпочати кількарічну програму навчання у Франції, у складі мультинаціональних груп, до яких входять представники різних національностей з країн, де представлена BNPP Group.

Було розроблено нові за формою та змістом навчальні програми для менеджерів, співробітників фронт-офісу та підтримки. Вперше, власними силами розроблено та проведено серію тренінгів для топ-менеджменту Банку.

Переглянуто внутрішні процедури, які впливають на якість організації, розробки та проведення навчання. Продовжувалась активна робота з розвитку тренерської команди Банку та вдосконалення існуючих навчальних програм.

Також було вдосконалено можливості Навчального порталу: розширено асортимент форм дистанційного навчання співробітників (форум, електронні курси та тести, опитування та інше), проведено інтеграцію Навчального порталу з іншими корпоративними автоматизованими системами, що дало змогу оперативно та менш затратно виконувати виробничі завдання.

При цьому повсякчас, незважаючи на те, за який напрямок діяльності Банку відповідає співробітник, кожен керується незмінними цінностями УкрСиббанку, що входить до складу BNP Paribas Group:

- ❖ Оперативність
- ❖ Відданість
- ❖ Творчий підхід
- ❖ Амбітність

Управління Банком

Органами управління Банком є:

Загальні Збори Акціонерів; Спостережна Рада Банку; Правління Банку.

Загальні Збори Акціонерів є вищим органом Банку, що вирішує питання, які віднесені до його компетенції законодавством України та статутом Банку. Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів обирається Спостережна Рада Банку. Керівництво поточною діяльністю здійснює виконавчий орган банку - Правління.

До компетенції Загальних Зборів Акціонерів відносяться питання:

Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються простою більшістю голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних Зборах Акціонерів:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження річної фінансової звітності Банку, розгляд та затвердження звітів та висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора;
- 3) винесення рішень щодо притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- 4) обрання Голови Спостережної Ради та Голови Ревізійної Комісії;
- 5) припинення повноважень Голови та членів Спостережної Ради згідно з положенням про Спостережну Раду, 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 Головою та членами Спостережної Ради. Припинення повноважень Голови або члена Спостережної Ради має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 6) дострокове припинення повноважень Голови та членів Ревізійної Комісії. Припинення повноважень Голови або члена Ревізійної Комісії має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 7) обрання та дострокове припинення повноважень Голови Правління. Припинення повноважень Голови Правління має наслідком розірвання укладеного з ним трудового договору;
- 8) внесення змін та доповнень до офіційно зареєстрованої торговельної марки Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію Банку, внесення змін до них та їх скасування;
- 10) затвердження розподілу прибутку Банку, затвердження розміру річних дивідендів та визначення порядку покриття збитків;
- 11) прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- 12) прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- 13) прийняття рішення про форму існування акцій;
- 14) прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних Зборів Акціонерів;
- 15) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної Комісії;
- 16) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 17) прийняття рішень щодо передачі окремих повноважень Загальних Зборів Акціонерів іншим органам управління Банку;
- 18) обрання комісії з припинення Банку;
- 19) прийняття за поданням Спостережної Ради рішення про вчинення правочину, стороною якого є Банк, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 20) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів згідно із законодавством, Статутом або положенням про Загальні Збори Акціонерів;

Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються більшістю у 75% голосів плюс 1 голос з голосів акціонерів, які беруть участь у Загальних Зборах Акціонерів:

- 1) внесення змін до Статуту Банку, в тому числі у зв'язку зі зміною Статутного Капіталу;
- 2) прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- 3) прийняття рішення про зміну типу Банку;
- 4) прийняття рішення про розміщення акцій чи надання опціону на підписку на акції, випуск Банком будь-яких цінних паперів з правом конвертації в акції Банку, випуску нового виду акцій чи підписання угод щодо вищеперерахованих дій згідно з чинним законодавством;
- 5) прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку;
- 6) прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Банку;
- 7) прийняття рішення про виділ та припинення Банку, крім випадків, передбачених законодавством України, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 8) прийняття за поданням Спостережної Ради рішення про вчинення правочину, стороною якого є Банк, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом такого правочину, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 9) прийняття рішення з інших питань, якщо відповідно до вимог чинного законодавства України або цього Статуту таке рішення повинно бути прийняте більшістю у 75 відсотків голосів акціонерів від загальної їх кількості.

Повноваження, рішення щодо реалізації яких приймаються кумулятивним голосуванням:

- 1) обрання членів Спостережної Ради згідно з положенням про Спостережну Раду;
- 2) обрання членів Ревізійної Комісії.

До компетенції Спостережної Ради належать питання:

- 1) внесення Загальним Зборам Акціонерів пропозицій щодо основних напрямів діяльності Банку;
- 2) підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів у випадках, передбачених законодавством;
- 3) прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління чи Ревізійної Комісії;
- 4) прийняття рішення, пов'язаного з анулюванням чи продажем раніше викуплених Банком акцій відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 8) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 9) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 10) ухвалення стратегічного плану Банку;
- 11) затвердження річного бюджету Банку;
- 12) затвердження річного бізнес-плану Банку, внесення змін та доповнень до нього, здійснення контролю за його виконанням та піврічне затвердження результатів його виконання;
- 13) затвердження планів капіталізації та здійснення контролю за їх виконанням;
- 14) контроль та аналіз діяльності Правління;
- 15) обрання та припинення повноважень членів Правління, за виключенням Голови Правління, обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку, за винятком тих, обрання та припинення повноважень яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів. Припинення повноважень члена органу Банку має наслідком розірвання відповідного трудового договору або припинення відповідного цивільно-правового договору, укладеного з ним;
- 16) контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, а також встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 17) обрання зовнішнього аудитора та затвердження умов договору, що укладається з зовнішнім аудитором, в тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- 18) ініціювання проведення аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Банку Департаментом Внутрішнього Аудиту та/або зовнішнім аудитором Банку та контроль за усуненням виявлених недоліків;
- 19) погодження річного звіту Банку, звітів та висновків Ревізійної Комісії перед їх розглядом на Загальних Зборах Акціонерів;
- 20) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо положень про Загальні Збори Акціонерів, Спостережну Раду, Правління та Ревізійну Комісію;
- 21) затвердження внутрішніх положень (документів) Банку, що визначають мету та стратегію діяльності Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- 22) затвердження положення про Департамент Внутрішнього Аудиту;
- 23) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- 24) здійснення повноважень, делегованих Загальними Зборами Акціонерів;
- 25) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 26) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного цим Статутом;
- 27) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів Акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах Акціонерів відповідно до чинного законодавства;
- 28) прийняття та/або затвердження рішень, якщо це передбачено чинним законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 29) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 30) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку у разі, коли необхідність оцінки майна прямо передбачена Законом України "Про акціонерні товариства", та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, у тому числі встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 32) надсилання в порядку, передбаченому законодавством України, пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до чинного законодавства України;
- 33) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 34) вирішення інших питань та виконання функцій, віднесених до її компетенції Статутом, а також окремими документами (рішеннями і дорученнями Загальних Зборів Акціонерів, внутрішніми положеннями Банку тощо), крім тих, які відносяться до виключної компетенції Загальних Зборів Акціонерів.

- 35) надання пропозицій Загальним Зборам Акціонерів щодо збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу, умов випуску та обігу акцій Банку;
- 36) прийняття рішення про вчинення правочину, 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; при цьому якщо відповідно до законодавства України такий правочин являє собою банківську операцію, рішення про вчинення такого правочину приймається за поданням Правління, яке приймається рішенням Правління відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у Банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками) відповідно до їх компетенції;
- 37) внесення подання Загальним Зборам Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; при цьому якщо відповідно до законодавства України такий правочин являє собою банківську операцію, подання Спостережної Ради приймається на підставі рішення Правління, прийнятого відповідно до висновків створених з метою управління ризиками у Банку підрозділів та постійно діючих комітетів (органів управління фінансовими ризиками) відповідно до їх компетенції;
- 38) погодження до їх укладання угод або договорів з пов'язаними особами Банку, якщо сума таких угод або договорів перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;
- 39) погодження до їх укладання угод щодо придбання, іншим чином, ніж у ході здійснення звичайної господарської діяльності, господарського товариства (в тому числі шляхом придбання акцій або інших часток у статутному фонді господарського товариства) або всіх чи істотно всіх активів будь-якої іншої юридичної особи, якщо вартість акцій або часток у статутному фонді такого господарського товариства перебільшує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;
- 40) погодження до їх укладання угод щодо продажу, передачі, надання в користування, лізинг, ліцензування, відчуження на інших підставах будь-яких активів, чиста балансова вартість яких перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором, крім здійснення банківських операцій, визначених розділом 3 цього Статуту;
- 41) погодження до їх укладання угод щодо будь-якої спільної діяльності, якщо вони передбачають інвестиції з боку Банку на суму, що перевищує гривневий еквівалент 20% власного капіталу Банку відповідно до останньої консолідованої фінансової звітності, перевіреної зовнішнім аудитором;
- 42) попереднє погодження до їх укладання правочинів на створення або забезпечення створення будь-якого права третьої особи або надання дозволу щодо створення, виникнення будь-якого права третьої особи на всю або істотну частину активів Банку, крім застав, що виникають у ході здійснення звичайної діяльності, серед іншого, застав, іпотек, або обтяжень на користь кредиторів Банку, як забезпечення таких позик на комерційних умовах;
- 43) попереднє погодження дій, які можуть призвести до розширення географії діяльності Банку за межі України таким чином, що це, імовірно, може привести до того, що більше 20% валового доходу Банк буде одержувати за межами України.

Спостережна Рада може створювати тимчасові та постійно діючі комітети з числа її членів для вивчення і підготовки питань, що належать до компетенції Спостережної Ради. Спостережна Рада за пропозицією Голови Спостережної Ради має право обрати корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію Банку з Акціонерами та/або інвесторами.

До компетенції Правління відносяться:

До компетенції Правління відносяться:

1. організація виконання рішень Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради;
2. надання пропозицій Спостережній Раді щодо скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів;
3. розробка проекту річного звіту Банку та його погодження з Спостережною Радою;
4. розробка проектів основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;
5. здійснення кожні півроку підготовки звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-планів, планів капіталізації та капітальних вкладень;
6. здійснення підготовки необхідних звітів, матеріалів, пропозицій та проектів для розгляду Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною Радою;
7. вирішення питань керівництва діяльністю Банку, його філій, представництв;
8. вирішення питань організації поточного обліку та контролю, своєчасного подання звітності;
9. прийняття рішень щодо використання інших фондів та резервів Банку, які створені на вимогу Національного банку України (за виключенням використання резервного фонду Банку);
10. вирішення питань добору, підготовки та використання кадрів;
11. затвердження внутрішніх положень (документів) Банку (в тому числі політик), що регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради;
12. затвердження організаційної структури Банку;
13. затвердження штатного розпису Банку;
14. визначення умов оплати праці членів трудового колективу, включаючи посадових осіб Банку, за виключенням членів Правління;

15. подання на розгляд Спостережній Раді матеріалів, проектів договорів та рішень, які потребують попереднього узгодження відповідно до цього Статуту, положення про Спостережну Раду та положення про Правління Банку;
16. розробка та затвердження обсягів повноважень уповноважених органів та осіб Банку щодо здійснення банківських операцій та укладання угод;
17. прийняття рішення про створення, припинення діяльності відділень та інших структурних підрозділів Банку;
18. розподіл повноважень (з керівництва поточною діяльністю Банку та з представництва Банку) між членами Правління Банку та працівниками Банку за напрямками їх діяльності, шляхом затвердження відповідних актів;
19. розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, покладених на нього Спостережною Радою, крім тих, які відносяться до компетенції Спостережної Ради.

Правління може створювати тимчасові або постійні комітети для вирішення окремих питань, що стосуються управління Банком, та покладати на них свої повноваження (затвердження внутрішніх положень (документів) Банку (в тому числі політик), що регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради) за відповідними напрямками діяльності. Кожен комітет складається з тих посадових осіб і працівників Банку, які найкомпетентніші у даному питанні.

У випадках визначення Загальними Зборами Акціонерів та Спостережною Радою процедур прийняття кредитних рішень, Правління банку та/або Голова Правління банку повинні приймати відповідні кредитні рішення згідно із затвердженими Загальними Зборами акціонерів чи Спостережною Радою процедурами прийняття кредитних рішень.

Частка керівництва в акціях

Частка керівництва банку в статутному капіталі банку відсутня.

Інформація про акціонерів, що володіють істотною часткою (більше ніж 5%) акцій у статутному фонді Банку станом на кінець дня 31.12.2010р.

	Назва	Код ЄДРПОУ, ідентифікаційний номер	Кількість, шт.	% до СФ (пряма участь/посередко вана участь)
	БНП Париба С.А., Франція (BNP Paribas S.A.)	662042449 RCS PARIS	135 209 218 787 штук простих іменних акцій 15 023 330 400 штук привілейованих іменних акцій класу "А"	99,999498 (пряма участь)

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка у статутному капіталі

У звітному періоді ПрАТ «Українська металургійна компанія продала БНП Паріба С.А., Франція, пакет 19 624 177 749 шт. акцій, номінальна вартість 981 208 887,45 грн. Після придбання, частка Паріба С.А., Франція, збільшилась до 99,999286%.

Зміни розміру Статутного фонду Банку у звітному періоді

У звітному періоді 2010 року розмір Статутного фонду Банку збільшився на 2 231 665 200,00 до 7 511 665 200,00 гривень. Емісійний дохід внаслідок розміщення привілейованих іменних акцій склав 811 259 841,60грн. Всього збільшення статутного капіталу протягом звітного року склало 3 042 925 041,60грн.

Загальними зборами акціонерів від 12.08.2010 р. прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу банку на 2 231 665 200 (два мільярди двісті тридцять один мільйон шістсот шістдесят п'ять тисяч двісті) гривень 00 копійок. Збільшення Статутного капіталу відбувалося шляхом додаткового розміщення:

- 29 609 973 600 (двадцять дев'ять мільярдів шістсот дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят три тисячі шістсот) штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 1 480 498 680 (один мільярд чотириста вісімдесят мільйонів чотириста дев'яносто вісім тисяч шістсот вісімдесят) гривень 00 копійок;
- 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста) штук привілейованих іменних акцій класу "А" загальною номінальною вартістю 751 166 520 (сімсот п'ятдесят один мільйон сто шістдесят шість тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Розміщення акцій з 25.10.2010 р. по 11.11.2010 р. включно, шляхом закритого (приватного) розміщення акцій в два етапи.

Перший етап з 25.10.2010 по 08.11.2010 - розміщення простих акцій серед акціонерів банку в кількості, пропорційній їх частці в статутному капіталі банку на дату початку строку для реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій, що передбачені до розміщення, а саме 20 серпня 2010. Перший етап закритого

(приватного) розміщення привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк" не проводиться у зв'язку з тим, що станом на дату цього рішення АТ "УкрСиббанк" не здійснював емісії привілейованих акцій будь-якого класу та, відповідно, не існує власників привілейованих акцій будь-якого класу, які мають переважне право на придбання привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк".

Під час проведення другого етапу розміщення з 09.11.2010р. по 11.11.2010 р. реалізовується право існуючих акціонерів, в порядку черговості надходження відповідної заяви, на придбання простих іменних акцій вісімнадцятої емісії, які не реалізовані протягом першого етапу розміщення. Для привілейованих іменних акцій реалізовується право існуючих акціонерів, в порядку черговості надходження заяви, на придбання привілейованих іменних акцій класу "А" вісімнадцятої емісії.

Нова редакція Статуту погоджена Національним банком України 08.12.2010 р. Державна реєстрація змін відбулася 14.12.2010 р.

Банк здійснив облік збільшення розміру Статутного Капіталу за номінальною вартістю акцій (рах.5000) на суму 2 231 665 200,00 грн. та емісійної різниці між номінальною вартістю та ціною викупу (рах. 5010) на суму 811 259 841,60 грн. Емісійна різниця виникла за рахунок розміщення 15 023 330 400 привілейованих іменних акцій за ціною вище номіналу, а саме 0,104 грн.

Власні акції Банку, викуплені в акціонерів

Станом на 01.01.2011р. банк не мав викуплених власних акцій.

Кількість працівників на кінець звітного періоду порівняно з попереднім роком

Середня кількість працівників Банку на 01.01.2011р. порівняно з датою на кінець дня 31 грудня 2009 року зменшилася на 4,7% - з 10 875 чоловік до 10 364 чоловік.

Види та обсяги операцій пов'язаних сторін з часткою вкладень в асоційовані та дочірні підприємства

В звітному періоді відбулася зміна частки вкладень Банку в асоційовану компанію СК АХА Страхування, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу компанії в 2010 році на 94 млн.грн., в якому банк не приймав участі. Таким чином на кінець дня 31.12.2010 частка банку в статутному капіталі СК АХА Страхування складає 18,024%, порівняно з його часткою на кінець дня 31.12.2009 - 49.630%. Змін частки вкладень Банку в інші асоційовані та дочірні компанії в 2010 році не відбувалося.

Змін частки банку в статутному капіталі асоційованої компанії СК АХА Україна впродовж 2010 року не відбувалося. Різниця в частках володіння в СК АХА Україна на кінець дня 31.12.2010 (49,997%) та на кінець дня 31.12.2009 (49,999%) пов'язана, з тим що на 31.12.2009 була розкрита кумулятивна доля володіння банку, на 31.12.2010 банк розкрив пряму частку володіння.

Додаток №3 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Баланс АТ «УКРСИББАНК»

на кінець дня 31.12.2010 р.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>4</u>	6 481 678	3 711 998
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	<u>5</u>	17 886	15 230
4	Кошти в інших банках	<u>6</u>	1 469 553	681 021
5	Кредити та заборгованість клієнтів	<u>7</u>	28 260 805	38 584 115
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	<u>8</u>	6 395 136	543 107
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	<u>9</u>	313 078	299 792
9	Інвестиційна нерухомість	<u>10</u>	27 125	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив	<u>29</u>	1 214 700	506 526
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	<u>11</u>	1 542 553	1 653 610
14	Інші фінансові активи	<u>12</u>	447 371	348 280
15	Інші активи	<u>13</u>	64 441	59 308
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	<u>14</u>	0	2 598
17	Усього активів		46 234 326	46 405 585
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	<u>15</u>	12 609 200	15 730 097
19	Кошти клієнтів	<u>16</u>	17 867 038	14 148 847
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	<u>17</u>	6 049 061	7 705 584
21	Інші залучені кошти	<u>18</u>	30 723	425 272
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	<u>29</u>	0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	<u>29</u>	0	0
24	Резерви за зобов'язаннями	<u>19</u>	69 845	34 422
25	Інші фінансові зобов'язання	<u>20</u>	419 584	243 715
26	Інші зобов'язання	<u>21</u>	86 259	85 448
27	Субординований борг	<u>22</u>	4 141 034	3 072 917
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	<u>14</u>	0	0
29	Усього зобов'язань		41 272 744	41 446 302
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	<u>23</u>	8 322 925	5 280 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 205 942)	(1 167 176)
32	Резервні та інші фонди банку	<u>24</u>	844 599	846 459
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		4 961 582	4 959 283
36	Усього пасивів		46 234 326	46 405 585

В.о.Голови Правління
АТ „УкрСиббанк”

Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк”
заступник начальника Департаменту Фінансів

С.М. Панов

Л.В. Крикун

“25” березня 2011 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32

Додаток №5 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України
Звіт про фінансові результати АТ «УКРСИББАНК» за 2010 рік
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		2 858 214	3 093 711
1.1	Процентні доходи	<u>25</u>	6 049 508	6 882 651
1.2	Процентні витрати	<u>25</u>	(3 191 294)	(3 788 940)
2	Комісійні доходи	<u>26</u>	593 988	558 574
3	Комісійні витрати	<u>26</u>	(66 684)	(58 625)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		7 673	18 393
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		60 251	54 032
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		56 621	554 888
12	Резерв під заборгованість за кредитами	<u>4, 6, 7</u>	(4 785 154)	(4 179 865)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>8</u>	343	(49 709)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>8</u>	37 826	(15 058)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	<u>19, 35</u>	(38 534)	139 272
17	Інші операційні доходи	<u>27</u>	31 602	19 585
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	<u>28</u>	(2 517 167)	(1 823 252)
20	Дохід від участі в капіталі	<u>9</u>	13 286	54 256
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	<u>29</u>	(3 747 735)	(1 633 798)
22	Витрати на податок на прибуток	<u>29</u>	708 071	447 980
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(3 039 664)	(1 185 818)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	<u>30</u>	618	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(3 039 046)	(1 185 818)
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, (грн.)	<u>31</u>	(0,01)	(0,01)
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	<u>31</u>	(1,48)	0

В.о.Голови Правління АТ „УкрСиббанк“

С.М. Панов

Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк“ –
 заступник начальника Департаменту Фінансів

Л.В. Крикун

“25” березня 2011 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.
 тел.738-80-20; 732-54-32

Додаток №5 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про сукупні прибутки та збитки АТ «УКРСИББАНК» за 2010 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(3 039 046)	(1 185 818)
2	Інший сукупний прибуток /(збиток):			
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	24, 8	(1 581)	10 639
3.1	Результат переоцінки до справедливої вартості	24, 8	(1 581)	10 639
3.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	24, 8	0	0
4	Основні засоби та нематеріальні активи:	24	(279)	(202)
4.1	Результати переоцінки	24	0	0
4.2	Реалізований результат переоцінки	24	(279)	(202)
5	Результат переоцінки за операціями з хеджування		0	0
6	Накопичені курсові різниці		0	0
7	Відстрочені податки у складі капіталу	24, 29	0	0
8	Інші сукупні прибутки/(збитки)		(1 860)	10 437
9	УСЬОГО СУКУПНОГО ПРИБУТКУ/(ЗБИТКУ) ЗА РІК		(3 040 906)	(1 175 381)
10	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
11	Материнському банку		0	0
12	Неконтрольованій частці		0	0

**В.о.Голови Правління
АТ „УкрСиббанк”**

**Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк” –
заступник начальника Департаменту Фінансів**

С.М. Панов

Л.В. Крикун

“25” березня 2011 р.

**Виконавець: Карацюба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32**

Додаток №6 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про рух грошових коштів АТ «УКРСИББАНК» за 2010 рік (прямий метод)

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Процентні доходи, що отримані	<u>25</u>	4 756 556	5 645 915
2	Процентні витрати, що сплачені	<u>25</u>	(3 396 665)	(3 927 484)
3	Комісійні доходи, що отримані	<u>26</u>	593 194	556 274
4	Комісійні витрати, що сплачені	<u>26</u>	(66 688)	(58 628)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		7 673	18 393
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		60 251	54 032
8	Інші отримані операційні доходи	<u>27</u>	28 769	18 325
9	Виплати на утримання персоналу	<u>28</u>	(983 845)	(986 478)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	<u>28</u>	(563 135)	(578 261)
11	Сплачений податок на прибуток	<u>29</u>	(102)	(24 318)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		436 008	717 770
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(2 657)	(10 450)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	<u>6</u>	(788 294)	688 656
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	<u>7</u>	6 049 239	6 846 123
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	<u>12</u>	(33 312)	(194 561)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	<u>13</u>	(1 568)	5 463
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	<u>15</u>	(2 955 300)	(6 196 031)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	<u>16</u>	3 720 037	(262 533)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	<u>17</u>	(1 604 587)	230 841
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	<u>20</u>	65 096	(143 750)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	<u>19</u>	(3 112)	417 437
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		4 881 550	2 098 965
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>8, 14</u>	(5 815 425)	321 715
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	<u>8, 14</u>	37 826	(15 058)
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
29	Придбання основних засобів	<u>11</u>	(129 962)	(218 378)
30	Дохід від реалізації основних засобів	<u>11, 14</u>	618	0
31	Дивіденди отримані	<u>8, 27</u>	198	35
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	<u>10</u>	(27 125)	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	<u>10, 14</u>	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	<u>11</u>	(51 931)	(55 177)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	<u>11, 14</u>	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(5 985 801)	33 137

Додаток №6 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України

Звіт про рух грошових коштів АТ «УКРСИББАНК» за 2010 рік (прямий метод)

(тис.грн)

Грошові кошти від фінансової діяльності:

41	Отримані інші залучені кошти	18	6 507	84 795
42	Повернення інших залучених коштів	18	(396 743)	(3 587 221)
43	Отримання субординованого боргу	22	1 114 638	798 500
44	Погашення субординованого боргу	22	0	(107 798)
45	Емісія простих акцій	23	1 480 499	1 275 000
46	Емісія привілейованих акцій	23	751 167	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	23, 24	811 260	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		3 767 328	(1 536 724)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		56 267	277 373
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		2 719 344	872 751
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		2 820 736	1 947 985
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		5 540 080	2 820 736

**В.о.Голови Правління
АТ „УкрСиббанк”**

**Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк” –
заступник начальника Департаменту Фінансів**



С.М. Панов

Л.В. Крикун

“25” березня 2011 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.

тел.738-80-20; 732-54-32

Додаток №8 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України
Звіт про власний капітал АТ «УКРСИББАНК»
за 2010 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншос-ті	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 24)	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009р.		4005000	418585	435877	4859462	0	4859462
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		4005000	418585	435877	4859462	0	4859462
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	0	10639	0	10639	0	10639
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	0	10639	0	10639		10639
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	11	0	(202)	202	0	0	0
5.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки	11	0	(202)	202	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	10437	202	10639	0	10639
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	417437	(1603255)	(1185818)	0	(1185818)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	427874	(1603053)	(1175179)	0	(1175179)
12	Емісія акцій	23	1275000	0	0	1275000	0	1275000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		5280000	846459	(1167176)	4959283	0	4959283
17	Скоригований залишок на початок звітного року		5280000	846459	(1167176)	4959283	0	4959283
17.1	Коригування		0	0	0	0	0	0
17.2	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8	0	(1581)	0	(1581)	0	(1581)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	0	(1581)	0	(1581)	0	(1581)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0

Додаток №8 до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України
Звіт про власний капітал АТ «УКРСИББАНК»
за 2010 рік

(тис.грн.)

(продовження)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншос-ті	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
19	Основні засоби та нематеріальні активи:	<u>11</u>	0	(279)	279	0	0	0
19.1	Результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	<u>11</u>	0	(279)	279	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці		0	0	1	1	0	1
22	Відстрочені податки		0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(1860)	280	(1580)	0	(1580)
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	(3039046)	(3039046)	0	(3039046)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(1860)	(3038766)	(3040626)	0	(3040626)
26	Емісія акцій	<u>23</u>	2231665	0	0	2231665	0	2231665
26A	Емісійні різниці	<u>23</u>	811260	0	0	811260	0	811260
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		8322925	844599	(4205942)	4961582	0	4961582

**В.о.Голови Правління
АТ „УкрСиббанк”**

**Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк” –
заступник начальника Департаменту Фінансів**

С.М. Панов

Л.В. Крикун

“25” березня 2011 р.

Виконавець: Карацюба Л.Д.
тел.738-80-20; 732-54-32

1 Облікова політика

1.1. Основна діяльність

УкрСиббанк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої Національним банком України (НБУ). Основним видом діяльності УкрСиббанку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. УкрСиббанк був заснований у 1990 році під назвою «Комерційний інноваційний банк «Харківінкомбанк» і зареєстрований Держбанком СРСР. У 1991 році Банк був перетворений на відкрите акціонерне товариство і зареєстрований НБУ. У 1992 році Банк був перейменований на УкрСиббанк. Акціонерний комерційний інноваційний банк «УкрСиббанк» у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до норм Закону України «Про акціонерні товариства» змінив своє найменування на Публічне акціонерне товариство «УкрСиббанк» 18.12.2009р. на підставі Рішення Загальних Зборів Акціонерів від 27 жовтня 2009 р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року УкрСиббанк має 731 безбалансових відділень в Україні (на відповідну дату в 2009 році – 804 відділення).

Банк під час виконання своїх функцій керується :

- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 07 грудня 2000 року № 2121-III із змінами і доповненнями;
- Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999року № 996-XIV із змінами і доповненнями;
- Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», від 28.11.2002р. із змінами і доповненнями;
- Указом Президента України «Про заходи щодо запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», від 10.12.01р. №1199/2001 із змінами і доповненнями;
- чинним законодавством України з питань оподаткування;
- іншими законодавчими актами України, Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкцією про застосування Плану рахунків банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. №280 (із змінами), іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними та національними стандартами бухгалтерського обліку та внутрішніми нормативними документами, основними з яких є:
- Статутом Банку;
- Постановами Правління Банку з питань кредитно-ресурсної, структурної та фінансової політики;
- нормативними документами Банку (Накази, Розпорядження, Положення, Порядки, Стандарти, Інструкції, Технологічні карти),

що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами з урахуванням змін та доповнень.

Характер операцій та основної діяльності банку викладені у Загальній інформації про діяльність Банку у розділі „Характеристика банківської діяльності”.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок.

Основні принципи облікової політики Банку на 2010 рік затверджені наказом по Банку № 1179 від 31.12.2009 року. Форми звітів складені у відповідності до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ № 480 від 27 грудня 2007 року (із змінами і доповненнями) , та складових облікової політики банку.

У примітках до річної звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності, відповідно, відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Валютою річної фінансової звітності Банку є українська гривня. Звітність складена в тисячах гривень.

У межах чинного законодавства, нормативних актів Національного банку України, міжнародних та національних стандартів Положення про облікову політику Банку визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності,

- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку,
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів проблемними,
- порядок створення та використання спеціальних резервів (порядок списання за рахунок резервів безнадійної заборгованості),
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій.

Для фінансових інструментів визначені п'ять категорій обліку, кожна з яких має власні критерії та принципи визнання та оцінки:

1. Фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

А) Торговий портфель;

Б) Фінансові інструменти, що визначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутку або збитку.

2. Фінансові активи для продажу;

3. Інвестиції, що утримуються до погашення;

4. Кредити і дебіторська заборгованість;

5. Фінансові зобов'язання .

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 при передачі цінних паперів тощо).

- На кожну наступну після визнання дати балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:
 - дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу;
 - фінансових інвестицій, що утримуються Банком до їх погашення;
 - фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
 - фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.
- На кожну наступну після визнання дати балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами. Фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, і фінансові зобов'язання за похідними фінансовими інструментами (крім зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу) на кожну наступну після визнання дати балансу оцінюються за справедливою вартістю. Зобов'язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашене шляхом передачі пов'язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливу вартість якого на кожну наступну після визнання дати балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожну дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Зменшення корисності фінансових активів визнається шляхом формування резервів. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка на подібний фінансовий актив.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті під час первісного визнання перераховуються в національну валюту по курсу Національного банку України на момент складання балансу. Переоцінка або перерахунок активів та зобов'язань веде до зменшення або збільшення власного капіталу Банку.

1.3. Консолідована фінансова звітність

Консолідована фінансова звітність. Банк складає консолідовану фінансову звітність з урахуванням фінансової звітності дочірніх компаній Банку:

№ п/п	Найменування підприємства	% участі	% контролю
1	ЗАТ «КУА «УкрСиб Ессет Менеджмент»	99,9%	99,9%
2	ДП ТОВ «Ресторан «Театральний»	99,7%	99,7%
3	ТОВ «Українська лізингова компанія»	100,0%	100,0%

Дочірні компанії включають компанії та інші підприємства (включаючи підприємства спеціального призначення), в яких Банк має, безпосередньо або опосередковано, понад половину прав голосу або іншим

чином має змогу контролювати їхню фінансову і операційну діяльність для отримання економічних вигод. Дочірні компанії включаються в консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації, починаючи з дати фактичної передачі Банку контролю над ними (дата придбання), і консолідація припиняється, починаючи з дати припинення контролю.

Метод повної консолідації передбачає заміщення інвестицій, відображених в активах материнського Банку, кожним з активів і пасивів дочірньої компанії.

Консолідована фінансова звітність за методом повної консолідації складається тільки у тому разі, якщо задовольняються дві основні вимоги:

- можливість контролю дочірнього підприємства
- ці вкладення здійснені в банк чи інші фінансові (небанківські) установи та підприємства, що доповнюють діяльність банку.

Якщо вказані вимоги не задовольняються, то придбані акції відображаються у балансі Банку як вкладення в асоційовані компанії (балансовий рахунок № 410 "Вкладення в асоційовані компанії") і уключаються до консолідованої фінансової звітності за методом участі в капіталі.

Процедура складання консолідованої звітності за методом участі в капіталі полягає в заміні вартості акцій (часток) консолідованого учасника, відображених у балансі материнського банку та/або інших учасників, на вартісну оцінку частки участі консолідованої групи в чистих активах консолідованого учасника.

Асоційовані компанії включають компанії, в яких Банк не володіє більше ніж половиною голосів та має суттєвий вплив (але не контроль):

№ п/п	Найменування підприємства	% участі	% контролю
1	ЗАТ АХА «Україна»	50,0%	50,0%
2	ЗАТ АХА «Страховання»	18,0%	18,0%

Установи, в яких частка участі банку в капіталі менше 20% та до яких застосовується метод участі в капіталі, відсутні.

В склад групи учасників консолідації входять установи, які розташовані виключно на території України. Дочірніх установ за її межами Банк не має.

Інвестиції в дочірні компанії обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Інвестиції в асоційовані компанії первісно визнаються за собівартістю. Надалі балансова вартість інвестицій збільшується або зменшується відповідно до частки материнського банку у власному капіталі асоційованої компанії після дати придбання інвестицій.

В 2010р. відбулася зміна частки вкладень Банку в асоційовану компанію СК АХА Страховання, у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу компанії в 2010 році на 94 млн.грн., в якому банк не приймав участі. Таким чином на кінець дня 31.12.2010 частка банку в статутному капіталі СК АХА Страховання складає 18,024%, порівняно з його часткою на кінець дня 31.12.2009 - 49,630%.

Змін частки вкладень Банку в інші асоційовані та дочірні компанії в 2010 році не відбувалося.

При об'єднанні активів та зобов'язань в консолідованій річній фінансовій звітності переоцінка та визначення справедливої вартості не здійснювались, тому що всі показники активів та зобов'язань, що зазначені в фінансовій звітності кожного учасника консолідованої групи, відображені за справедливою вартістю.

Всі внутрішньо-системні операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між учасниками групи були виключені при консолідації (за методом повної консолідації). Нереалізовані збитки також виключені, за винятком випадків, коли вартість не може бути відшкодована. Не всі дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Банку, тому при консолідації Банк здійснює коригування облікових політик дочірніх установ щодо приведення їх до відповідності обліковій політиці Банку.

Інформація про інвестиції в асоційовані компанії розкривається у Примітці 9 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії» до звіту «Баланс» та в Примітці 39 «Основні дочірні та асоційовані компанії».

1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Початкове (первісне) визнання фінансових інструментів. Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності Банк використовує такі методи оцінки фінансових інструментів:

- за *справедливою вартістю* - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

- за *амортизованою собівартістю* - це вартість, за якою оцінюють фінансовий актив, фінансове зобов'язання, та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та

вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

- *за собівартістю* – це сума сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедлива вартість компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію.

Фінансові активи і зобов'язання, що визнаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через рахунок прибутку або збитку оцінюються і визнаються за їх ринковою вартістю при первісному визнанні і на кожну звітну дату.

Зміни в ринковій вартості відображаються на рахунку прибутку або збитку.

Ринкова вартість – це сума, на яку можливий обмін активу чи урегулювання зобов'язання між добре обізнаними, зацікавленими та незалежними (не пов'язаними) сторонами.

При первісному визнанні ринкова вартість фінансового інструменту, як правило, дорівнює ціні угоди (отриманій чи сплаченій винагороді).

Ринкова вартість визнається:

- на підставі котирувань на активному ринку;
- з використанням методик оцінювання, що базуються на:
 - математичних методах розрахунку згідно визнаних фінансових теорій;
 - параметрах, вартість яких визначається, в окремих випадках, на базі ціни інструментів, що торгуються на активних ринках, та в інших випадках, на основі статистичних оцінок і кількісних методів.

При первісному визнанні фінансовий актив для продажу визнається за справедливою вартістю, яка дорівнює фактично сплаченій сумі з урахуванням операційних витрат, що безпосередньо відносяться до придбання чи випуску цього активу, якщо їх сума є вагомою.

На подальші звітні дати фінансовий актив для продажу оцінюється за ринковою вартістю, і будь-які зміни ринкової вартості, за виключенням нарахованих доходів, безпосередньо відображаються на рахунку капіталу в окремій статті "Результати переоцінки".

При первісному визнанні інструменти, що класифікуються в категоріях «Інвестиції, що утримуються до погашення», «Кредити і дебіторська заборгованість» та «Фінансові зобов'язання», визнаються за ринковою (справедливою) вартістю, тобто це сума, що реально сплачується або отримується плюс чи мінус операційні витрати, що відносяться до придбання або випуску цього фінансового інструменту.

На звітні дати інструменти, що класифікуються в цих категоріях відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Це містить:

- визнання нарахованих, але ще не належних до сплати відсотків, котрі розраховані за номінальною ставкою відсотка;
- амортизацію, на актуарній основі протягом строку використання інструменту, наступних пунктів:
 - операційних витрат;
 - викупних премій;
 - премій / дисконтів при придбанні

В кінці кожного облікового періоду провадиться оцінка в два етапи, а саме :

- оцінка за амортизованою собівартістю,
- при необхідності, розрахунок резервів для покриття кредитного ризику.

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

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, нарахування доходів і витрат з дотриманням їх відповідності, класифікації на предмет зменшення корисності та формування спеціальних банківських резервів, амортизації необоротних активів тощо.

Припинення визнання фінансових активів здійснюється в разі:

- закінчення строку договірних прав вимог на потоки грошових коштів за фінансовими активами або
- передавання фінансового активу, яке відповідає критеріям припинення визнання.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди (дату операції), тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції із придбання або продажу визнаються на дату розрахунку, при цьому зміна вартості за період між датою операції та датою розрахунку:

- не визнається щодо активів, відображених за первісною або амортизованою вартістю;
- визнається у складі прибутку або збитку щодо торгових цінних паперів, похідних фінансових інструментів та інших фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат;
- і визнається у складі капіталу щодо активів, які відносяться до категорії активів для подальшого продажу.

Нижче наведені основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

1.5. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери – Облік операцій з цінними паперами ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО 39), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, та здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 року (зі змінами).

В торговому портфелі обліковуються боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі.

Банк класифікує цінні папери як торговельні в разі, коли він має намір продати їх протягом нетривалого періоду після придбання, а саме протягом 3 місяців. Торгові цінні папери не переводяться з цієї категорії, навіть якщо наміри Банку в подальшому змінюються. Цінні папери, що придбані для управління ліквідністю, а не для отримання короткострокових прибутків, відносяться до категорії інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

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

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери, що придбані Банком в торговий портфель обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Переоцінка цінних паперів у торговому портфелі банку здійснюється на дату придбання цінного паперу та станом на кожне 1 число місяця.

При проведенні переоцінки цінних паперів в якості справедливої вартості приймається одне з таких значень на активному ринку цього цінного папера (подібного фінансового інструменту):

- середньозважене котирування цінного папера за останні п'ять робочих днів місяця на організаційно оформленому біржовому ринку;
 - середня ціна цінного паперу на неорганізованому позабіржовому ринку цінних паперів за останні п'ять робочих днів місяця, яка підтверджується копіями укладених договорів;
 - середня ціна цінного паперу на підставі угод або середньозважене котирування (на купівлю) цінного паперу на організаційно оформленому позабіржовому ринку цінних паперів за останні п'ять робочих днів місяця, яка підтверджується відповідною торгівельною системою (ПФТС, ЮТІС тощо), або інформація може бути отримана з офіційних публікацій в пресі або на сайті відповідної системи;
 - вартість чистих активів по цінних паперах станом на 1 число місяця в якому здійснюється розрахунок, що розраховується згідно нормативних документів ДКЦПФР.
- Під час кожної переоцінки здійснюється нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення торгових операцій з цінними паперами.

У звітному періоді Банк не здійснював операції з торгівлі цінними паперами, що обліковуються в торговому портфелі банку. Банк не отримував проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у торговому портфелі банку. У торговому портфелі банку на звітну дату не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

На звітну дату Банк не має торгових цінних паперів (рядок 2 Звіту „Баланс”).

1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими або встановленими відрахуваннями, які не котируються на активному ринку, окрім:

- таких, які Банк планує продати негайно або в найближчий строк, які повинні класифікуватися як призначені для торгівлі, і таких, які Банк після первісного визнання обліковує за ринковою вартістю з визнанням переоцінки через рахунок прибутку або збитку;
- таких, які Банк після первісного визнання обліковує в категорії «для продажу»; або
- таких, у відношенні яких Банк не може в значній мірі компенсувати свої початкові інвестиції, (окрім знецінення кредиту), та які слід класифікувати як для продажу.

Банк відображає в фінансовій звітності кредитні операції згідно з вимогами МСБО 39 «Фінансові інструменти – визнання та оцінка», МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 18 «Дохід».

Кредити первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку **за ринковою (справедливою) вартістю**, уключаючи витрати на операцію. Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

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

При розрахунку ефективної ставки відсотка Банк оцінює грошові потоки з урахуванням усіх умов договору фінансового інструмента (наприклад, попередню оплату та інші подібні можливості), але не розглядає майбутні збитки від кредитів.

Розрахунок включає всі комісії і пункти, що сплачуються або отримуються між сторонами договору, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, це також операційні витрати, а також всі інші премії і дисконти.

Це містить:

- визнання нарахуваних, але ще не належних до сплати відсотків, котрі розраховані за номінальною ставкою відсотка;
- амортизацію, на актуарній основі протягом строку використання інструменту, наступних пунктів:
 - операційних витрат;
 - викупних премій;
 - премій/дисконтів при придбанні.

Банк, у принципі, встановлює ставки по кредитах на рівні ринкових.

Ринкові ставки встановлюються відповідно до тарифної (процентної) політики Банку. При цьому тарифи встановлюються для різних сегментів клієнтів і для різних кредитних продуктів окремо.

Базові процентні ставки або ставки прибутковості (доходності) за кредитними операціями встановлюються рішенням Правління Банку, з урахуванням вартості ресурсів, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів.

У окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та номінальною вартістю (вартістю договору) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії).

Премії, отримані у результаті укладення договору на умовах, які вище ринкових, не відображаються у балансі банку на рахунках прибутків та збитків при наданні кредиту, зокрема виключних випадків з відповідним обґрунтуванням.

Бухгалтерський облік операцій з кредитування здійснюється в розрізі видів кредитів на рахунках класів 1 та 2 Плану рахунків відповідно до Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, що затверджена постановою Правління НБУ від 17.06.2004р. №280 із змінами і доповненнями.

Оцінка майна, яке приймається під заставу для додаткового забезпечення повернення наданих кредитів, здійснюється загалом за справедливою вартістю на відповідних позабалансових рахунках на дату укладення угоди забезпечення (договору застави).

Нарахування процентів за кредитами та їх облік проводиться банком відповідно до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. №255 (зі змінами). Нарахування процентів за кредитами здійснюється, як правило, за методом «факт/факт», якщо інше не передбачене договором.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Банк визнає зменшення корисності фінансового активу, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія впливає на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу.

Якщо балансова вартість кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то Банк визначає зменшення їх корисності шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку. Резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитами створюються Банком у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого постановою НБУ №279 від 06.07.2000р.(зі змінами), та «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», що затверджена постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. №481.(зі змінами).

Резерви формуються відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця коригуючими проводками.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється за рішенням Правління Банку.

У разі повернення раніше списаних сум безнадійної кредитної заборгованості протягом звітного року, сума надходжень зменшує витрати Банку по статтях «Відрахування в резерви» та відображається за кредитом рахунків 7701,7702. У випадку повернення списаної в минулих періодах за рахунок резерву кредитної заборгованості в поточному фінансовому році сума надходжень визнається доходами Банку та відображається на рахунках 6711,6712.

У звітному році заборгованість за доходами за кредитами наданими клієнтам банку, які раніше (до 01.01.2009) обліковувалися за рахунками сумнівної заборгованості та були непогашені за станом на 01.01.2009р., у сумі непогашеного залишку обліковується на аналітичних рахунках простроченої заборгованості зі збереженням відповідних аналітичних параметрів строку прострочення.

Подальше нарахування доходів банку за такими кредитами здійснюється на рахунках управлінського обліку 8-го класу (позасистемний облік).

При погашенні відсотків за вказаними угодами виконується списання облікованих доходів з рахунків 8 класу (незалежно від факту ведення чи неведення позовного провадження). Списання виконується зворотною проводкою за рахунками 8-го класу. Одночасно сума погашених доходів обліковується за відповідними рахунками доходів банку на 6-му класі.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. В ході звичайної роботи Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів, зобов'язання з андеррайтингу, акредитиви, гарантії та авалування векселів. Фінансові гарантії являють собою безвідкличні зобов'язання здійснити платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтом його зобов'язань; гарантії мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Надані гарантії та авалі (далі-гарантії) первісно визнаються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом винагороди за надану гарантію. Отримані винагороди обліковуються за рахунком кредиторської заборгованості - 3648.

В подальшому первісно визнане зобов'язання за наданою гарантією амортизується банком прямолінійним методом протягом строку дії гарантійних зобов'язань банку.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії гарантії – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не самортизована на доходи банку).

Банк відображає гарантії в бухгалтерському обліку після первісного визнання за найбільшою з двох оцінок:

- як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язань на звітну дату балансу і відображає її за рахунком 3690 як суму сформованого резерву у разі, якщо є вірогідність сплати гарантії;
- як первісно визнану суму зобов'язань за вирахуванням накопиченої амортизації.

Якщо Банк впевнений в тому, що буде змушений платити за наданою гарантією, він визначає суму, необхідну для її виконання станом на звітну дату. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) формується резерв на покриття ризику сплати.

Гарантія обліковується до дати її виконання або закінчення строку дії.

Інформація про зобов'язання кредитного характеру в частині акредитивів та фінансових гарантій розкрита в таблиці 35.2 «Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням» примітки 35 «Потенційні зобов'язання банку».

Інформація про кредитний портфель та аналіз кредитної якості кредитів з урахуванням знецінення розкривається у Примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» до звіту «Баланс».

1.7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Облік операцій з цінними паперами ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО 39), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, та здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 року.

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

- інші цінні папери, придбані з метою продажу.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- а) за справедливою вартістю;
 - б) за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;
 - в) за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
 - г) за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.
- Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операцію, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).
- Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід, а сума амортизації премії зменшує процентний дохід за цінними паперами.
- Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці на кожну наступну після визнання дату балансу у разі зміни їх ринкової вартості. Результати переоцінки на дату балансу відображаються в капіталі банку.

За цінними паперами, справедливую вартість яких можна визначити та за якими є ризик цінного папера, формується резерв на суму накопиченої за такими цінними паперами уцінки на дату розрахунку резерву.

За акціями (корпоративними правами) може бути одночасно і резерв і переоцінка. Тобто, якщо є резерв, подальша уцінка визнається як зменшення корисності, подальша дооцінка визнається в капіталі (за кредитом рахунку 5102). При цьому резерв не підлягає розформуванню.

За борговими цінними паперами може бути або резерв, або переоцінка.

За відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

За цінними паперами, справедлива вартість яких не може бути визначена банком та за якими є ризик цінного папера, резерв формується на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки дохідності та ризику цінного папера.

Для розрахунку суми очікуваного відшкодування за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком використовується значення ставки K1ACR у відсотках річних.

Цінні папери, що обліковуються в портфелі на продаж за собівартістю (пайові цінні папери) або за справедливою вартістю (боргові цінні папери), на 1 число місяця підлягають перегляду на зменшення корисності та відповідно резервуванню. За акціями та іншими цінними паперами, що обліковуються за собівартістю, сума втрат від зменшення корисності (резерв) визначається як різниця між їх балансовою вартістю та сумою очікуваного відшкодування, яка розраховується на підставі оцінених майбутніх грошових потоків, дискontованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Сума очікуваного відшкодування також коригується на фактор ризику емітента.

Сума резервів, відображених за відповідними рахунками, відповідає різниці між балансовою вартістю цінних паперів та оціненою сумою очікуваного відшкодування на дату визнання зменшення корисності.

Проценти та дивіденди, що отримані від цінних паперів у портфелі банку на продаж під час володіння ними, відображені за статтями 17 "Інші операційні доходи" (Примітка 27), 1.1. "Процентні доходи" (Примітка 25) Звіту про фінансові результати та статтею 1 "Процентні доходи, що отримані" Звіту про рух грошових коштів.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються за статтею 13 "Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж" (Примітка 8) Звіту про фінансові результати.

У портфелі банку на продаж на звітну дату не має цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

1.8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Облік операцій з цінними паперами ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО 39), національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, затверджених Міністерством фінансів України, та здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 року.

Цінні папери до погашення – боргові цінні папери, за якими банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення.

Придбані цінні папери в портфелі банку до погашення первісно відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. В подальшому (на кожну наступну після визнання дату балансу) цінні папери до погашення, відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання).

Після первісного визнання збитку від зменшення корисності цінних паперів банк переглядає такі цінні папери щодо подальшого зменшення їх корисності на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами, та у разі наявності ризику цінного паперу.

Втрати від зменшення корисності за цінними паперами в портфелі до погашення Банк визначає з урахуванням вимог «Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого Постановою Правління НБУ №31 від 02.02.2007р. (із змінами).

Банк має ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення операцій з цінними паперами у портфелі до погашення.

У звітному періоді Банк не здійснював операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення.

На звітну дату Банк не має цінних паперів до погашення (рядок 7 Звіту „Баланс”).

1.9. Інвестиційна нерухомість

Банк класифікує нерухомість як інвестиційну згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість», МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Обліковою політикою Банку визначені критерії визнання інвестиційної нерухомості.

Актив визнається Банком як об'єкт інвестиційної нерухомості, якщо одночасно виконуються наступні умови:

а) об'єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі в фінансовий або оперативний лізинг;

б) за договором лізингу в оренду передається не менше 80% від частини об'єкту на строк більше 1 року.

Інвестиційна нерухомість, що побудована, признається в балансі на дату завершення будівництва.

Придбана інвестиційна нерухомість визнається в балансі на дату придбання.

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

Якщо інвестиційна нерухомість до визнання утримується на умовах фінансової оренди, власність спочатку визнається по найменшій з двох оцінок: справедливої вартості або дисконтованої вартості мінімальних орендних платежів. Таких випадків у звітному періоді не відбувалося.

Банк визнає інвестиційну нерухомість, що придбана на умовах відстрочення платежу, за первісною вартістю ціни об'єкта. Різниця між цією сумою та загальною сумою платежів визнається процентними витратами за період надання кредиту. Таких випадків у звітному періоді не відбувалося.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом первісної вартості (собівартості) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності; переоцінка не здійснюється.

Подальші витрати, пов'язані з вже визнаною інвестиційною власністю, додаються до її балансової вартості, коли з'явиться вірогідність, що дані витрати принесуть в майбутньому економічні вигоди Банку (капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості).

Витрати, що здійснюються для підтримання інвестиційної нерухомості в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від її використання, визнаються витратами під час їх здійснення.

Інвестиційна нерухомість Банку амортизується методом прямолінійної амортизації зі строком корисного використання 30 років.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності інвестиційної нерухомості, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

У звітному періоді Банк здійснив переведення деяких об'єктів нерухомості до категорії «інвестиційна нерухомість» згідно з прийнятим Банком рішенням, що таке переведення здійснюється за наявності намірів по подальшому використанню будівлі - надання в оперативну оренду іншій стороні 100% площі. Оскільки інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, зміна категорій не вплинула на її балансову вартість що переводиться в іншу категорію, а також вартості даної нерухомості для оцінки і надання звітності. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості, і вартість цих об'єктів не змінюється.

При цьому строк корисного використання об'єкту нерухомості Банком не змінювався, оскільки умови експлуатації будівлі залишилися незмінними.

Інформація про операції з інвестиційною нерухомістю відображена у рядку 9 Звіту «Баланс» (Примітка 10).

В примітках до фінансової звітності наводиться така інформація щодо кожної групи інвестиційної нерухомості (при оцінці інвестиційної нерухомості за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення):

- Методи амортизації, що застосовуються Банком, та діапазон строків корисного використання.
- Балансова вартість та сума зносу з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення на початок і кінець звітного року.
- Сума нарахованої амортизації протягом звітного року.
- Сума втрат від зменшення корисності і сума вигод від відновлення корисності, відображені в звіті про фінансові результати та звіті про власний капітал за звітний рік.
- Справедлива вартість інвестиційної нерухомості.

Втрати від зменшення корисності (знецінення) визнаються в Звіті про фінансові результати стаття 19 "Адміністративні та інші операційні витрати" Примітка 28.

1.10. Основні засоби

Облік операцій з основними засобами ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 36 «Зменшення корисності активів» та здійснюється згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів комерційних банків України, що затверджена Постановою Правління НБУ від 20.12.2005р. №480.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс за їх **первісною вартістю**, яка включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Після початкового визнання об'єкта основних засобів подальший його облік ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Усі необоротні (матеріальні та нематеріальні) активи підлягають амортизації (крім землі та незавершених капітальних інвестицій). За кожним об'єктом необоротних активів визначається вартість, яка амортизується. Амортизацію основних засобів Банк нараховує із застосуванням прямолінійного методу, який діяв на протязі 2010 року, за яким первісна вартість активу рівномірно зменшується до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта. При нарахуванні амортизації понижуючий коефіцієнт не застосовувався.

Строки корисного використання та правила нарахування амортизації визначені Обліковою політикою Банку. Малоцінні необоротні матеріальні активи амортизуються 100% при введенні в експлуатацію. Мінімальний строк корисного використання встановлений 3 роки, максимальний складає 80 років для будівель 1 типу діяльності (згідно облікової політики материнського банку «УкрСиббанк» з 01.01.2009 року здійснив класифікацію будівель і споруд, що знаходяться у власності банку, за типами діяльності в межах двох категорій – престижні будівлі та інші).

Норми амортизації та їх перегляд:

Обліковою політикою Банку у 2010 році визначено такі строки корисного використання для основних засобів:

Групи ОЗ за класифікацією «УкрСиббанк» до 01.01.2009.	Строк корисного використання ОЗ, придбаних після 01.01.97.	Групи ОЗ за класифікацією «УкрСиббанк» після 01.01.2009.	Строк корисного використання (СКВ) після 01.01.2009.
Автомобілі	5	Автотранспорт	5
Будівлі, споруди	30	Престижні будівлі, що використовуються як офісні приміщення	80
Будівлі, споруди	30	Інші будівлі, що використовуються як офісні приміщення	60
Будівлі, споруди	30	Будівлі, що використовуються в інших цілях – Роздрібна торгівля	40
Будівлі, споруди	30	Будівлі, що використовуються в інших цілях – Автостоянки та гаражі	40
Калькулятори	3	Калькулятори	С 01.01.09. – на витрати
Касове обладнання	8	Касове обладнання	3
Аудіо - відеотехніка	8	Аудіо - відеотехніка	5
Комп'ютери та обладнання до них	6	Серверне обладнання	5
Комп'ютери та обладнання до них	6	Пост-термінали та інше термінальне обладнання	3
Комп'ютери та обладнання до них	6	Комп'ютери та обладнання до них	5(ТТ), 3(ГБ)
Кондиціонери	8	Кондиціонери	5
Друкуючі пристрої	6		
Меблі	10	Меблі	5
Металеві шафи і сейфи	10	Металеві шафи та сейфи	5
Телефони, факси, ін.	5	Обладнання зв'язку	5
	-	Мобільні телефони	3
Обладнання ЛВС	5	Обладнання ЛВС	5
Сигналізаційне обладнання	5	Обладнання охорони та сигналізації	5
Холодильники	8	Побутове обладнання	5
Інші ОЗ	6	Інші ОЗ	5
Копіювальні машини	8	Копіювальна техніка	5
Картини	20	Картини	Не має строку
Чохли для автомобілів	2	Чохли для автомобілів	С 01.01.09. – на витрати
Газова котельня	20	Загальні і технічні споруди (ЗТС)	20
Будівлі, споруди соціальної інфраструктури	6	Будівлі, що використовуються в інших цілях – Житловий фонд	80
Лифт	25	Загальні і технічні споруди (ЗТС)	20
Земельні ділянки		Земельні ділянки	Не має строку
		Електрообладнання	5
Дизель-генератор потужністю до 30 квт	10	Загальні і технічні споруди (ЗТС)	20
Дизель-генератор потужністю понад 30 квт	20		

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшення основних засобів, які збільшують майбутні економічні вигоди від використання цих об'єктів, включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Такі витрати відображені в рядку 19 «Звіту про фінансові результати» та розкриваються у Примітці 31 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Балансова вартість основних засобів збільшується на суму капітальних вкладень та переоцінки (дооцінки).

Переоцінку основних засобів у 2010 році Банк не здійснював.

В кінці кожного звітного періоду (на кожен дату балансу) Банк оцінює інформацію про ознаки знецінення активу, до яких відносяться:

- протягом поточного звітного періоду ринкова вартість активу знизилася нижче очікуваного показника внаслідок впливу часу або звичайного використання активу;
- протягом звітного періоду відбулися або очікуються важливі зміни з негативним впливом на Банк в технологічному, економічному, юридичному або ринковому середовищі, в якому працює Банк або на ринку, для якого призначений актив;

- ринкові процентні ставки або інші ринкові норми рентабельності підвищилися або прогнозовано підвищаться протягом звітного періоду, що вплине на облікову ставку, використовувану для розрахунку цінності у використанні активу, і значно знизить відшкодовувану вартість активу.
- існують ознаки того, що актив морально застарів або фізично зношується.

У випадку знецінення необоротних активів їх вартість зменшується до вартості використання або справедливої вартості за мінусом витрат на продаж залежно від того, яка з них вища.

Основних засобів, що надані під заставу зобов'язань немає.

Сума укладених угод на придбання в майбутньому основних засобів складає - **24 467 тис. грн.**

У звіті Баланс вартість основних засобів відображена за статтею 13 «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу. Інформація про облік основних засобів наведена у Примітці 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи. Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані (виготовлені) нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на витрати по мірі їх здійснення.

Норми амортизації та їх перегляд:

В звітному році Банк здійснив перекласифікацію нематеріальних активів згідно Облікової політики материнського банку з відповідним переглядом норм амортизації та діапазонів строків корисного використання для деяких груп нематеріальних активів.

Класифікація нематеріальних активів

№ групи	Найменування групи	Об'єкти, що відносяться до групи	СКВ
1	Права на комерційні позначення	Торговельні марки, торговельні найменування, затверджені бренди (слова, імена, символи та інші засоби для позначення походження продукту або послуги)	див. за підгрупами
2	Найменування веб-сайтів	Набір буквено-цифрових знаків, що використовуються для визначення Інтернет адреси	3 роки
3	Права на користування (Права на об'єкти промислової власності)	Поступки, патенти, ліцензії; права на винаходи, комерційні таємниці, в т.ч. ноу-хау, захист від недобросовісної конкуренції і т.д. (окрім комп'ютерного ПЗ, що відноситься до групи 4)	5 років, але не більш строку за договором
4	Комп'ютерне ПЗ	Право на користування програмним забезпеченням, комп'ютерні програми, програми для електронно-обчислювальних машин, компіляції даних (бази даних), виконання тощо	див. за підгрупами
5	Право користування на підставі оренди	Право займати об'єкти комерційної нерухомості (земельною ділянкою, будівлею), що сплачене попередньому орендодавцеві у момент здачі в оренду і надання пільги по виплаті орендних платежів у розмірі нижче ринкової вартості	5 років, але не більш строку за договором
6	Інші НА	Право на проведення діяльності, використання економічних та інших привілеїв, особливі права на оренду, списки клієнтів, контакти і стосунки з клієнтами; інші НА, не класифіковані в групи 1-5	3 роки

Класифікація 1 групи:

№ підгрупи	Об'єкти, що відносяться до підгрупи	СКВ (роки)
1.1.1.	Торгівельні знаки без певного терміну використання	8
1.1.2.	Торгівельні знаки певного терміну використання	3
1.2.1.	Право використання зображень	3
1.2.2.	Право використання мелодій	3

Класифікація 4 групи:

№ підгрупи	СКВ (роки)
4.1.1. ПЗ, пов'язане з довгостроковими проектами та продуктами	8
4.1.2. ПЗ середнього строку експлуатації	5
4.2.1. ПЗ для підтримки внутрішньої інфраструктури	8
4.2.2. ПЗ загального призначення	3

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується прямолінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який розраховується з врахуванням різних чинників:

- економічних: вони визначають термін, протягом якого будуть отримані майбутні економічні вигоди (розрахунковий строк використання активу; нормальний термін служби активу; технічний або комерційний знос; ринкові умови);

- правових: вони можуть обмежувати термін, протягом якого компанія контролює ці вигоди (правові обмеження використання, і так далі),

і становить від 3 до 8 років в залежності від класифікації нематеріальних активів. У випадку необхідності при вводити в експлуатацію деяких нематеріальних активів, які в процесі свого використання передбачають більш тривалий період експлуатації ніж встановлений для певної групи/підгрупи, спеціальною Комісією на даний нематеріальний актив встановлюється окремий строк корисного використання на кожний окремий нематеріальний актив.

Переоцінку нематеріальних активів у 2010 році Банк не здійснював.

Суми угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів складає - **2 024 тис. грн.**

У звіті Баланс вартість нематеріальних активів відображена за статтею 13 Звіту «Баланс» «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу. Інформація про облік нематеріальних активів наведена у Примітці 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативна оренда. Банк здійснює класифікацію оренди за принципами, викладеними в МСБО 17 «Оренда». В залежності від умов лізингу (оренди) щодо передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, лізинг (оренда) розглядається як фінансовий або оперативний. Класифікація лізингу (оренди) як фінансового або оперативного залежить від суті операції, а не від форми договору.

У випадках, коли Банк виступає орендарем і всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням активу, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів, у тому числі платежів, що підлягають виплаті орендодавцю у випадку розірвання орендної угоди, включається до звіту про фінансові результати різними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), ведеться на окремому аналітичному рахунку "Оперативний лізинг (оренда)" балансових рахунків 4400 "Основні засоби". Банк передає активи в оперативний лізинг за балансовою (залишковою) вартістю. Банк (лізингодавець) протягом строку лізингу (оренди) нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду).

Вартість основних засобів, переданих в оперативний лізинг розкривається у Примітці 11 «Основні засоби та нематеріальні активи». Майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем (окрім оренди інвестиційної нерухомості) наведені у таблиці 10.2 Примітки 10 «Інвестиційна нерухомість».

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи на підставі акта приймання-передачі обліковуються за позабалансовим рахунком 9840 "Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)" за вартістю, що зазначається в угоді про оперативний лізинг (оренду). Перелік об'єктів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) наведений у додатку до Примітки 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Зобов'язання по сплаті платежів за весь строк дії договору оперативного лізингу обліковуються за позабалансовим рахунком 9819 "Інші цінності і документи". Орендна плата розраховується з дати підписання акту прийому-передачі приміщення. Зобов'язання Банку по сплаті орендних платежів станом на 31.12.2010р. наведені у Примітці 35 «Потенційні зобов'язання Банку».

У разі, коли договір оперативного лізингу (оренди) зобов'язує або дозволяє Банку (орендарю) здійснювати поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди), Банк збільшує (створює) балансову вартість відповідної групи необоротних матеріальних активів на вартість фактично проведених поліпшень такого об'єкта. Витрати Банку на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються у балансі Банку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Незавершені витрати лізингоодержувача, пов'язані з поліпшенням об'єкта основних засобів, відображаються на рахунку 4530 "Капітальні інвестиції за основними засобами, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)". Завершені капітальні інвестиції відображаються на рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку, на який проведено поліпшення об'єкта, але не більше строку лізингу (оренди). Амортизація суми поліпшення об'єкту оперативного лізингу (оренди) нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг. Активи, що передаються у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються як виданий кредит, на який поширюються вимоги Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481 (із змінами). В обліку Банк відображає наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітної періоду.

На початок строку лізингу (оренди) основні засоби та нематеріальні активи, що отримані лізингоодержувачем у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів. Протягом періоду очікуваного використання активу Банк нараховує амортизацію основних засобів і нематеріальних активів, отриманих у фінансовий лізинг (оренду). Періодом очікуваного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди) є строк корисного використання активу - якщо договором передбачено перехід права власності на актив до лізингоодержувача (орендаря), або коротший з двох періодів - строк лізингу (оренди) або строк корисного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди) - якщо переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу (оренди) не передбачено. Метод нарахування амортизації об'єкта фінансового лізингу (оренди) відповідає порядку нарахування амортизації власних основних засобів і нематеріальних активів. Банк, як Лізингоодержувач, сплачує Орендодавцю на протязі всього строку дії договору лізингові платежі, до яких включаються:

- сума, яка відшкодовує при кожному платежі частину вартості об'єкта лізингу, що амортизується протягом періоду за строк, за який вноситься лізинговий платіж;
- сума, що сплачується Орендодавцю як процент за залучений ним кредит для придбання майна за договором лізингу;
- платіж як винагорода Орендодавцю за отримане в лізинг майно;
- відшкодування страхових платежів за договором страхування об'єкта лізингу, якщо об'єкт застраховано Орендодавцем;
- інші витрати Орендодавця, передбачені договором лізингу.

Кожний лізинговий платіж частково відноситься на погашення зобов'язання і частково – на фінансові витрати з метою забезпечення постійної процентної ставки на суму залишку заборгованості за фінансовим лізингом.

Станом на звітну дату активів, наданих Банком на умовах фінансового лізингу не було, тому інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості у Примітці 12 «Інші фінансові активи» Банком не розкривалась.

Інформація щодо укладених Банком договорів фінансового лізингу (Банк –Лізингоодержувач) на звітну дату наведена у Примітці 18 «Інші залучені кошти». У таблиці 18.2 наведені дані щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості.

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

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

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку їх балансової вартості відповідно до вимог МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність» та Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління НБУ №480 від 20.12.2005р., що застосовуються до цієї категорії активів.

Підставою для відображення в бухгалтерському обліку переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу є наявність розробленого та узгодженого керівництвом Банку плану продажу та експертної оцінки щодо визначення справедливої вартості такого активу.

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

У разі відміни плану продажу активу, актив переводиться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності. В цьому разі починаючи з дати прийняття рішення про відмову від продажу необоротні активи обліковуються за найменшою з двох оцінок:

а) за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу, яка коригується з урахуванням амортизації, переоцінки, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;

б) або за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Активи групи вибуття, призначені для продажу відображені за статтею 16 Звіту «Баланс» (Примітка 14 Таблиця 14.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття).

Результат від продажу довгострокових активів, призначених для продажу відображений за статтею 24 Звіту про фінансові результати (Примітка 30).

1.15. Припинена діяльність

Банк не здійснював припинення своєї діяльності.

У звітному періоді припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій не відбувалося.

1.16. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти. Облік операцій з похідними фінансовими інструментами ґрунтується на вимогах міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 39 «Фінансові інструменти – визнання і оцінка» та здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ №309 від 31.08.2007р.

До похідних фінансових інструментів відносяться форварди, ф'ючерси, опціони, свопи.

Строкові контракти на придбання або продаж нефінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Договори на придбання/продаж цінних паперів, що виконуються за нестандартними умовами (строк виконання – більш ніж 7 днів), обліковуються як похідні фінансові інструменти.

У випадку конвертації кредитної заборгованості з іноземної валюти в національну виникає похідний фінансовий інструмент – дериватив. Дериватив являє собою call опціон Банку на купівлю іноземної валюти за гривню. Даний інструмент є вбудованим деривативом і визнається окремо від базового активу – кредиту.

З метою відображення в бухгалтерському обліку похідні фінансові інструменти обліковуються в двох портфелях залежно від призначення та мети операцій з ними: в торговому портфелі або які призначені для обліку хеджування. В торговому портфелі обліковуються деривативи з метою спекуляції, арбітражу, або з метою економічного хеджування.

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

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

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

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

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

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

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

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то застосовується для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту – форвардні контракти, опціони;
- аналіз дисконтованих грошових потоків – своп;

Переоцінка вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами за позабалансовими рахунками не відображається.

Переоцінка контрактів по угодах з цінними паперами, що обліковуються на позабалансових рахунках, здійснюється станом на 1 число місяця, наступного за звітним.

Вартість активу, що придбавається, по договорах купівлі-продажу цінних паперів, дата розрахунків за якими більше 7 робочих днів, відображається у бухгалтерському обліку на позабалансовому рахунку 9352 А "Активи до отримання за форвардними контрактами за іншими операціями".

При проведенні переоцінки контрактів з купівлі ЦП, у якості справедливої вартості приймається одне з таких значень на активному ринку цього цінного папера (подібного фінансового інструменту):

- курсова вартість цінного паперу, про продаж якого Банком укладений договір;
- середня ціна угод на організаційно оформленому позабіржовому ринку цінних паперів за останніх п'ять робочих днів місяця, яка підтверджується відповідною торговою системою (ПФТС, ЮТІС тощо), або на сайті відповідної системи;
- найкраща середньозважена ціна котирування на продаж цінного паперу на організаційно оформленому позабіржовому ринку цінних паперів за останніх п'ять робочих днів місяця;
- найкраща середньозважена ціна котирування на продаж цінного паперу за останніх п'ять робочих днів місяця на організаційно оформленому біржовому ринку;
- вартість чистих активів по цінних паперах за станом на 01 число місяця в якому проводиться розрахунок, яка розраховується згідно нормативних документів ДКЦПФР;

Вартість активу, що продається, по договорах купівлі-продажу цінних паперів, дата розрахунків за якими більше 7 робочих днів, відображається у бухгалтерському обліку на позабалансовому рахунку 9362 П "Активи до відправлення за форвардними контрактами за іншими операціями".

Переоцінка по зазначених контрактах відображалася на суму різниці між ринковою вартістю та вартістю контракту. Формування переоцінки здійснювалося по балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами ” в кореспонденції з рахунком 3811 „Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками ”.

Результати від переоцінки інших фінансових інструментів відображені у р.3 Звіту «Баланс» «Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» (Примітка 5), статті 5 Звіту про фінансові результати та статтею 6 «Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами» Звіту про рух грошових коштів.

1.17. Податок на прибуток

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, що є чинними або фактично набули чинності станом на звітну дату.

Ставка податку на прибуток в 2010 році встановлена на рівні 25%. Порівняно з минулим роком ставка податку не змінилась.

Витрати з податку на прибуток, що відображені в бухгалтерському обліку за звітний рік складають -708 071 тис.грн. Дані витрати включають поточний податок на прибуток 102 тис.грн. та відстрочений податок в сумі - 708 173 тис.грн.

Поточний податок – це сума, яка була сплачена податковим органам стосовно оподаткованого прибутку за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Ставка податку на прибуток, що застосовувалася для визначення відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання (відстрочених податків), є ставкою оподаткування- 21%, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, виходячи із ставок оподаткування та податкового законодавства у майбутніх податкових періодах.

Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток - немає.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, сум податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу - немає.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані - немає.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, -

немає.

Методика відображення Банком відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів заснована на вимогах Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 "Податок на прибуток", «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів», затвердженої Постановою Правління НБУ № 140 від 17.03.2009 р. та внутрішнього Стандарту «Відстрочені податки (розрахунок та контроль)», затвердженого Розпорядженням №4415 від 31.12.2009р.

Згідно Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 "Податок на прибуток" відстрочений податковий актив внаслідок перенесення податкового збитку, що не був включений до розрахунку зменшення податку на прибуток в звітному періоді, визнається в сумі, що належить відшкодуванню в наступних звітних періодах згідно податковому законодавству у розмірі, що буде визначений з майбутнього податкового прибутку.

Згідно Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої постановою Правління НБУ 17.03.2009 №140, відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи визначалися за звітний період та згорталися шляхом визначення різниці між сумою визнаних відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. В результаті згортання Банк отримав відстрочені податкові активи за рахунок тимчасових різниць, в основному за рахунок формування резервів за фінансовими активами, які підлягають вирахуванню у наступних податкових періодах.

Метою відстроченого оподаткування є відображення податку на прибуток в тому ж періоді, в якому здійснено економічна подія, в результаті якої виник податок незалежно від фактичної сплати податку.

У 2010 році Банком отриманий податковий збиток, на суму якого банком визнано відстрочений податковий актив та як наслідок збільшення суми облікового прибутку.

Відстрочений податковий актив станом на кінець дня 31.12.2010р. складають 1 214 700 тис.грн. (балансовий рахунок 3521).

Відстрочений податковий актив відображений в р. 11 Звіту «Баланс».

Інформація щодо податку на прибуток розкрита у статті 22 Звіту про фінансові результати та у Примітці 29 «Витрати на податок на прибуток».

1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Бухгалтерський облік акцій власної емісії здійснюється згідно Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005 року (із змінами)

Відповідно до вимог законодавства України і згідно Статуту Банку рішення про викуп власних акцій віднесено до компетенції Спостережної Ради банку. Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання (згідно Закону України «Про господарські товариства» ст.32, Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» ст.17 п.8; Статуту «УкрСиббанк» ст. 4.13) У звітному періоді акціонери не зверталися до банку з заявами щодо викупу акцій і рішень щодо викупу власних акцій Спостережною Радою банку не приймалося.

Станом на кінець дня 31.12.2010р. банк не мав викуплених власних акцій.

Дохідність на одну акцію. Дохідність на акцію обчислюється шляхом ділення доходу, що виплачується власникам акцій банку, на середньозважену кількість звичайних акцій, що знаходяться в обігу протягом періоду. Акції включаються в середньозважену кількість акцій з дати, коли вони починають класифікуватися як акціонерний капітал згідно з П(С)БО 32. Акції Банку не виставляються на ринку, а збільшення акціонерного капіталу можливе лише через випуск нових акцій, що розміщуються серед існуючих акціонерів, за їх номінальною вартістю. Банк вважає, що ціни в договорах з акціонерами про випуск нових акцій справедливі, а самі договори не мають ані розбавляювального, ані не розбавляювального ефекту.

1.19. Доходи та витрати

Визнання доходів та витрат.

Доходи і витрати визнаються Банком за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) за таких умов:

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

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

Базовими принципами обліку процентних і комісійних доходів і витрат Банку є принципи нарахування та відповідності доходів і витрат на принцип обачності. Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість (процентні доходи/витрати);

- щодо наданих/отриманих послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання (комісійні доходи/витрати, результат від торговельних операцій, адміністративні витрати).

Якщо ж вищезазначені умови не виконуються, доходи/витрати Банку визнаються (відображаються на відповідних рахунках 6/7 класів) при фактичному отриманні/сплаті коштів.

Визнання доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 18 «Доходи». Облік доходів та витрат Банку здійснюється у відповідності до «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року №255 (із змінами). Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Принцип нарахування Банк використовує при обліку наступних статей:

- процентні доходи та витрати;
- комісійні доходи та витрати (якщо можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму, а також немає сумнівів в їх отриманні);
- доходи від оперативного лізингу;
- доходи/витрати за безперервними послугами;
- лізингові (орендні) платежі;
- роялті згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- інші доходи та витрати, які можна точно передбачити, визначити та оцінити їх суму.

Процентні доходи і витрати визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Нарухування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску). Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

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

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Комісійні доходи і витрати (далі – комісії) за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Такі комісії включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою);
- б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Відповідно, комісії аналізуються для визначення того, чи є вони:

- ідентичними процентам і, відповідно, мають бути відображені як складова частина ефективної процентної ставки пов'язаного фінансового інструмента;
- заробленими при виконанні суттєвої дії та мають бути невідкладно визнані;
- зароблені по мірі надання послуг та, відповідно, мають бути визнані за період наданої послуги.

Облік складних комісій, що є винагородою за різноманітні послуги, які сплачуються одним платежем, здійснюється в розрізі складових частин таких комісій. Комісійні доходи/витрати за разовими послугами, як правило, визнаються/сплачуються під час або після фактичного надання/отримання послуги без відображення за рахунками нарахованих доходів/витрат, для них використовується касовий метод. Якщо сума комісійної винагороди не утримується банком безпосередньо при проведенні операції касовим методом, а розраховуються за певний період (в т.ч. за 1 день), в такому випадку комісії підлягають нарахуванню.

Банк формує резерви в разі втрати ймовірності щодо отримання компенсації за дебіторською заборгованістю за нарахованими та не отриманими доходами (крім процентних доходів за фінансовими інструментами).

Нараховані та не отримані процентні доходи за фінансовими інструментами оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Витрати на формування резервів під дебіторську заборгованість за іншими нарахованими та не отриманими доходами відносяться на рахунок 7720 (АП) «Відрахування в резерви під заборгованість за нарахованими доходами»; суми вказаних резервів обліковуються на рахунку 3599 (КА) «Резерви під заборгованість за іншими нарахованими доходами».

На суму часткового або повного погашення контрагентом дебіторської заборгованості за нарахованими комісійними доходами здійснюється зменшення суми сформованих резервів під заборгованість за нарахованими доходами.

Доходи та витрати, які включено в «Звіт про фінансові результати» визначались і враховувались в тому звітному періоді, до якого вони відносяться. Нараховані до отримання та нараховані до сплати витрати, що належать до майбутніх періодів, відображені за рядками «Інші активи» та «Інші зобов'язання» Звіту «Баланс».

1.20. Іноземна валюта

Валютою річної фінансової звітності Банку є українська гривня. Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют (банківських металів) на дату їх здійснення.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті та банківських металах Банк здійснює згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку №21 «Вплив змін валютних курсів» та з урахуванням вимог МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», у подвійній оцінці, а саме: в номінальній (одиниці іноземної валюти, вага у трійських унціях), та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ.

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;
- б) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);
- в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість в іноземній валюті за авансами з придбання основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей тощо та кредиторської заборгованості з продажу основних засобів, нематеріальних активів, матеріальних цінностей тощо, відображаються в балансі з використанням офіційного валютного курсу на дату проведення розрахунків і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Статті доходів і витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним валютним курсом на дату виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті (депозитні сертифікати, облігації, векселі тощо), є монетарними, так як такі цінні папери є формою довгострокової позики, яка підлягає погашенню у визначений строк грошовими коштами.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом на дату їх визнання. В Звіті про фінансові результати доходи та витрати в іноземній валюті відображені у гривнях за офіційним курсом Національного банку України на дату їх нарахування, або отримання та сплати.

В звіті Баланс активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними обмінними курсами гривні до іноземних валют, які були встановлені НБУ з 31.12.2010 року:

100	англійських фунтів стерлінгів	1229-1488 грн.
10	білоруських рублів	0-0265 грн.
100	датських крон	141-8375 грн.
100	доларів США	796-1700 грн.
100	канадських доларів	796-4699 грн.
100	латвійських латів	1489-5939 грн.
100	литовських літів	306-2192 грн.
100	польських злотих	266-6617 грн.
10	російських рублів	2-6124 грн.
1000	угорських форинтів	37-8966 грн.
100	чеських крон	41-8904 грн.
100	шведських крон	117-3060 грн.

100	швейцарських франків	847-5461 грн.
1000	японських йен	97-6824 грн.
100	євро	1057-3138 грн.

Переоцінка усіх монетарних статей балансу та позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки активів та зобов'язань відображені у статті 11 «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про фінансові результати.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2010 року, гривень	31 грудня 2009 року, гривень
1 долар США	7.9617	7.9850
1 євро	10.573138	11.448893
1 швейцарських франк	8.475461	7.695183
1 російський рубль	2.6124	2.6402

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

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

Мінімізація валютних ризиків у Банку здійснюється через впровадження певних процедур, обмежень та механізмів, що дозволяють ефективно управляти відкритою валютною позицією Банку. Найбільш важливим для Банку є ризик коливань курсу гривні відносно долару США, ЄВРО та швейцарського франка. Тому позиція по доларам США, ЄВРО та швейцарському франку перебуває під особливим наглядом керівництва Банку.

У Банку здійснюється постійний моніторинг та аналіз основних макроекономічних показників, проводиться оцінка основних тенденцій змін цих показників. Різноманітні індикатори фінансового ринку також перебувають під пильним наглядом аналітиків. Аналіз, що проводиться, дозволяє робити прогнози щодо динаміки змін курсів іноземних валют, та допомагає у прийнятті рішень щодо управління валютною позицією.

Органом, уповноваженим приймати рішення щодо реалізації політики Банку з управління валютним ризиком, є Комітет з Управління Активами та Пасивами (КУАП).

КУАП затверджує та регулярно переглядає ліміти відкритої валютної позиції. Такі ліміти встановлюються у розрізі як окремих валют, так і груп іноземних валют.

Оперативний контроль валютного ризику та встановлених лімітів здійснює Управління менеджменту активів і пасивів, Управління загальнобанківських ризиків Департаменту ризик-менеджменту та бізнес підрозділи відповідно до виду ліміту.

Розрахунок валютного ризику робиться Управлінням менеджменту активів і пасивів на щоденній основі. Контроль дотримання лімітів валютного ризику здійснюється Управлінням загальнобанківських ризиків Департаменту ризик-менеджменту. Існує механізм реагування на порушення встановлених лімітів.

Звіт про дотримання встановлених лімітів регулярно надається на розгляд КУАП.

Впроваджені механізми дозволяють Банку ефективно керувати валютним ризиком та уникати збитків внаслідок цього ризику.

1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого балансу лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Банк здійснював у звітному періоді взаємозалік активів і зобов'язань балансу на загальну суму 227 тис.грн. Зобов'язання зупинені заліком зустрічних однорідних (грошових) вимог, строк яких настав. Залік здійснювався згідно з узгодженням сторін. Підстава - ст. 601 ЦК України. Взаємозалік відбувся за статтями дебіторської і кредиторської заборгованості за операціями Банку.

1.22. Звітність за сегментами

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складена у відповідності до Облікової політики Банку та «Принципів сегментації клієнтів банку», затверджених Наказом №1567 від 20.12.2006р. із змінами, внесеними Розпорядженням № 134/13-2 від 03.02.2009р. «Про зміну критеріїв сегментації клієнтів Банку».

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигод в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності.

Сегменти за напрямками діяльності. Банк організований на основі чотирьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги корпоративним клієнтам (Корпоративний бізнес) – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування. Основний принцип, за яким клієнти відносяться до сегменту послуг корпоративним клієнтам – це сума річної виручки підприємства має перевищувати 75 млн. гривень, а також підприємства нерезиденти.
- Послуги роздрібному бізнесу – надання банківських послуг підприємствам малого та середнього бізнесу, приватним підприємцям та фізичним особам. Цей сегмент включає продукти аналогічні до корпоративного бізнесу, а також рахунки приватних підприємців, в тому числі рахунки для особистого використання (відкриття та ведення розрахункових та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування фізичних осіб).
- Приватне банківське обслуговування (Приватбанкінг) – цей бізнес сегмент включає надання тих самих видів послуг, що й у сегменті послуг фізичним особам, клієнтам-фізичним особам, що уклали з банком договір про спеціальне обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність (Інвестиційний бізнес) – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами й корпоративне фінансування.

Якщо у звітному році банк визначає нові звітні сегменти, то за ними наводяться відповідні порівняльні оновлені показники за попередній звітний період або надається обґрунтоване пояснення причин неможливості достовірного визначення показників.

Результати діяльності звітних сегментів за звітний та попередній період наведені в Примітці 32 «Звітні сегменти».

1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітного періоду змін в Обліковій політиці банку, що вплинули на фінансовий результат, не було. Виправлення суттєвих помилок не відбувалося.

1.24. Врахування наслідків гіперінфляції.

В Україні раніше спостерігались відносно високі рівні інфляції і вона вважалась країною з гіперінфляцією згідно з П(С)БО 29 «Фінансова звітність в економіках країн з гіперінфляцією» («П(С)БО 29»). Згідно з П(С)БО 29 фінансові звіти, підготовлені у валюті економіки країни з гіперінфляцією, повинні подаватися в одиницях виміру, дійсних на дату балансового звіту. Також передбачено, що звіти про результати діяльності і фінансовий стан у місцевій валюті без переведення в одиниці виміру не мають значення, оскільки гроші втрачають купівельну здатність такими темпами, що порівняння сум від операцій та інших подій, що відбулися в різний час, навіть протягом одного звітного періоду, не відповідає дійсності. Характеристики економічних умов України вказують на те, що гіперінфляція припинилася з 1 січня 2001р. Таким чином, переведення в одиниці виміру згідно з П(С)БО 29 застосовуються виключно до активів, придбаних чи переоцінених, і зобов'язань, погашених чи прийнятих, до цієї дати. Для таких балансів балансова вартість в фінансовому звітах визначається на основі сум, наведених в одиницях виміру, дійсних станом на 31 грудня 2000р.

1.25. Операції з довірчого управління.

У звітному та попередньому періоді банк не здійснював. Показники Додатку «Рахунки довірчого управління» мають нульові показники і Банком не заповнювалися.

2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Україна завершила 2010 рік зі зростанням економіки на рівні 4,2% в порівнянні з попереднім роком, коли економічний спад становив 14,9%. Динаміку розвитку вітчизняної економіки, зважаючи на її відкритість, визначали, насамперед, сприятлива кон'юнктура зовнішніх ринків та статистичний ефект низької бази порівняння, а також поживлення внутрішнього попиту. Обсяги промислового виробництва збільшилися на 11,2% порівняно зі скороченням на 21,9%. За попередній рік, при цьому найбільше, внаслідок зростання світового попиту і цін на транспортні засоби і устаткування, добрива та металургійну продукцію – в експортоорієнтованих галузях: машинобудуванні (на 36,7%), хімічній (на 22,5%) та металургійній промисловості (на 12,2%). У минулому році цими галузями забезпечено майже три чверті загального приросту випуску промислової продукції. Загалом, відновлення було підтримано майже усіма секторами економіки, окрім будівництва валова додана вартість якого продовжувало скорочуватись та сільського господарства, яке також зробило від'ємний внесок до економічного зростання внаслідок низького урожаю зернових у 2010 році.

Основні тенденції української економіки 2010 року:

- Промислове виробництво зросло на 12,5% у порівнянні з попереднім роком, в т.ч. машинобудування – на 38,9%, металургія – на 12,0%, а також хімічна та нафтохімічна промисловість, яка отримала зростання 32,9% до попереднього року;
- Індекс споживчих цін за 2010 рік зріс на 9,1% до попереднього року;
- Реальне зростання середньомісячної заробітної плати найманих працівників зросла на 10,5% по відношенню до попереднього року;
- Загальний обсяг депозитів в банківській системі зріс на 26,3% до попереднього року, сягнувши 413,9 млрд.грн. Загальний обсяг кредитів також зріс за рахунок більш активного кредитування юридичних осіб, зростання склало 0,9% до попереднього року, сягнувши 724,0 млрд.грн. Аналіз динаміки показників розвитку грошово-кредитного ринку в 2010 року свідчить про неоднозначну ситуацію, яка характеризується збільшенням грошової маси на 22,7% за звітний період та одночасно відновленням довіри населення фінансовим установам, що підтверджується позитивною динамікою нарощування депозитних рахунків;
- Сукупний збиток за 2010 рік зареєстрованих в Україні банків становив 13 млрд.грн.
- Сукупний прямий та гарантований Україною борг зріс на 36,4%, або на 14,476 млрд дол, і на кінець 2010 року склав 54,289 млрд дол (432,235 млрд грн).
- Державний бюджет у 2010 році не виконано як за доходами, так і за видатками. Доходи державного бюджету становили 240,6 млрд. грн., що на 8,6 млрд. грн., або 3,5%, менше плану. Порівняно з попереднім роком доходи державного бюджету зросли на 30,9 млрд. грн., або 14,7 відсотка. Видатки державного бюджету проведені в сумі 303,6 млрд. грн., при плані 324,8 млрд. грн., або 93,5%. Порівняно з попереднім роком видатки державного бюджету зросли на 61,2 млрд. грн., або 25,2%. Державний бюджет виконано з дефіцитом у сумі 64,3 млрд. грн., що на 10,2 млрд. грн., або 18,8 %, більше затвердженого граничного розміру і на 12,3 млрд. грн., або 16,1%, менше плану. Співвідношення дефіциту державного бюджету до очікуваного номінального ВВП становило 5,9% і перевищило показник, передбачений законом, на 0,9% пункту.
- Зростання дефіциту поточного рахунку платіжного балансу порівняно з 2009 роком у півтора рази, до 2,6 млрд. дол., зумовлено збільшенням дефіциту торгівлі товарами і послугами в 1,9 рази, до 3,7 млрд. дол. В умовах відновленого у другій половині минулого року внутрішнього інвестиційного та споживчого попиту імпорту товарів і послуг зріс на 29,3%, а експорт, внаслідок сприятливої кон'юнктури зовнішніх ринків, – на 27,1%. При цьому майже третина загального приросту імпорту товарів припала на енергоресурси і майже половина приросту експорту – на чорні метали і продукцію хімічної промисловості, частки яких зросли, що свідчить про посилення залежності економіки від кон'юнктури світових сировинних ринків.

Значні події Економічного середовища у звітному періоді:

У липні 2010 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду прийняла рішення про надання Україні кредиту на загальну суму 15,15 мільярдів доларів США в рамках програми stand by.

Інших суттєвих подій у звітному періоді не відбувалося.

На позичальників Банку можуть негативно вплинути ряд факторів, а саме: динаміка споживчих цін, яка у минулому році визначила, головним чином, подорожчання на 10,7% продуктів харчування, що сформувало дві третини загального росту цін на споживчому ринку. Зокрема, найбільше (на 25,8-15,5%) зросли ціни на сир і м'який сир (творог), масло, овочі, цукор, молоко, хліб і хлібопродукти, олію. На інфляційних процесах позначилась і відсутність чіткої політики зменшення ажіотажного попиту населення на ряд продуктів харчування, особливо, гречану крупу, цукор та олію, призвівши, тим самим, до їх ще більшого подорожчання. Рівень витрат населення на продовольчі товари зростає з кожним новим інфляційним потрясінням, що в свою чергу зменшує здатність населення виплачувати заборговані суми, та накопичувати кошти на депозитних рахунках банків. Відсутність сприятливого інвестиційного клімату, також створює перешкоди на шляху відновлення економіки в цілому, та зростанню реальних доходів населення зокрема.

Ринкова вартість котируваних інвестицій на активних ринках ґрунтується на поточних цінах покупок (фінансові активи) або цінах продавців (фінансові пасиви). У випадку відсутності активного ринку для

фінансового інструменту, Банк встановлює ринкову ціну за допомогою методів оцінювання. Вони включають використання нещодавніх комерційних угод між незалежними учасниками, аналіз дисконтованого потоку грошових коштів, моделі ціноутворення опціонів та інші методи оцінювання, які зазвичай використовують учасники ринку. Моделі оцінювання відображають поточний стан ринку на дату проведення оцінки і можуть не відображати ринкових умов, що спостерігались до чи після дати проведення оцінки. Позаяк на дату підготовки балансового звіту керівництво переглянуло свої моделі, щоб забезпечити їх повну відповідність поточним ринковим умовам, у тому числі відносній ліквідності ринку і кредитним спредам.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Керівництво не може передбачити, який вплив на фінансовий стан Банку можуть мати подальше можливе погіршення ситуації з ліквідністю та підвищення волатильності на валютних і фондових ринках. Керівництво Банку вживає всіх необхідних заходів для того, щоб підтримати стабільність і ріст діяльності Банку в сьогодишніх обставинах.

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

У зв'язку з активізацією євроінтеграційних процесів в Україні, розвитком міжнародного співробітництва, участю у сфері відносин міжнародного розподілу та виробничій кооперації, залученням іноземних інвестицій в економіку України, виходом вітчизняних підприємств на міжнародні ринки капіталу необхідне подальше реформування системи бухгалтерського обліку та впровадження методології поширення інформації економічних питань згідно з міжнародними стандартами для забезпечення відкритості, прозорості та зіставлення показників фінансової звітності суб'єктів господарювання.

Міжнародні стандарти включають стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Програмою реформування системи бухгалтерського обліку із застосуванням міжнародних стандартів передбачено запровадження міжнародних стандартів шляхом їх адаптації до економіко-правового середовища і ринкових відносин в Україні.

Окремі нові МСФЗ, які набули чинності та вступили в дію по відношенню до облікових періодів, стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2009 року. Були опубліковані окремі нові або змінені стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року або після цієї дати, а також описано характер їх впливу на облікову політику Банку.

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

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

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

МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на не контролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відобразитися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує, як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, з дати придбання яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне роз'яснення щодо застосування методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбанні компанії (, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Обсяг застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.

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

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

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

Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ – зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до **КТМФЗ 4** «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» в такому разі, коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року;

зміни до МСФЗ 2, МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати;

зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17, МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень:

- роз'яснення, що внески компаній в операції під контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2;

- роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність;

- вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення;

- внесення змін до МСБО (IAS) 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових;

- внесення змін до МСБО (IAS) 7, в результаті якого ті витрати, що при до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності;
- дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО (IAS) 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди;
- включення додаткових вказівок до МСБО (IAS) 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент;
- роз'яснення до МСБО (IAS) 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання;
- внесення доповнення до МСБО (IAS) 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу;
- внесення зміни в МСБО (IAS) 39 відносно (i) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора;
- внесення зміни в **КТМФЗ 9**, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в **КТМФЗ 16**, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії "утримувані для продажу" відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати.

2. Зміни до стандартів, що прийняті до дати набуття їх чинності

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

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

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

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

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

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

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

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

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.
- Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки “базові характеристики кредиту”). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.
- Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що відображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу.
- Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1:

- (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок,
- (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ,
- (iii) компаній, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях вимог МСФЗ 1, між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ;

відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно:

- (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації;
- (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу;
- (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3;

переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема

- (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків;
- (ii) скасовано вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими;
- (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення заміненна більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу;
- (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду;

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

Управлінський персонал банку не здійснював розрахунок впливу запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року та на результати його діяльності за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік, тому що не очікує суттєвого впливу цих тлумачень на фінансові результати банку.

4 Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 427 222	1 304 246
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	603 423	399 569
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	939 706	890 757
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	3 511 458	1 118 247
4.1	України	2 506	101 839
4.2	Інших країн	3 508 952	1 016 408
5	Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів „овернайт” у банках	(131)	(821)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	6 481 678	3 711 998

У відповідності до роз'яснень Національного банку України внесені зміни в дані примітки 4 «Грошові кошти та їх еквіваленти» за 2009 рік :

Вилучено з рядка 2 «Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)» залишок на накопичувальному рахунку банку в Національному банку України на суму 15 092 тис .грн. та перенесено до примітки 12.1 «Інші фінансові активи» рядок 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування»;

Додано до рядку 4.1 «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках України» залишки по міжбанківським кредитам-овернайт на суму 90 972 тис грн., відповідно ці залишки вилучено з примітки 6 «Кошти в інших банках» з рядку 2.1. «Кредити, надані іншим банкам (короткострокові)»;

Вилучено з рядка 4.1 : «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках України» залишок на кореспондентському рахунку «Родовід банку» на суму 40 тис грн. та перенесено до примітки 12.1 «Інші фінансові активи» у рядок 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування»;

Вилучено з рядка 4.2 : «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках інших країн» залишки по кореспондентських рахунках (за якими банком формувався резерв) на суму 38 475 тис грн. та перенесені до примітки 6 «Кошти в інших банках» рядок 1.1 Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці;

Додано до рядку 5 «Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів „овернайт” у банках» : залишки по сформованим резервам по міжбанківським кредитам-овернайт у сумі 500 тис грн. Вказані залишки вилучені з примітки 6.1 «Кошти в інших банках» з рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» ;

Вилучені з рядку 5 залишки по сформованих резервах на кореспондентських рахунках у сумі 897 тис грн. та додані до примітки 6 .1 «Кошти в інших банках» до рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» .

На звітну дату банк не має грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти.

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на кінець дня 31.12.10р. складає 2 023 тис.грн.

Сума залишку обов'язкових резервів, які повинні підтримуватися протягом звітного місяця на спеціальному рахунку в НБУ, розраховується як середня величина щоденних значень обов'язкових резервів за попередній місяць. Станом на 31 грудня 2010 р. діяли наступні нормативи резервування: 0 % для строкових коштів і вкладів(депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній валюті; 4% для строкових коштів і вкладів(депозитів) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті; 0% для коштів вкладів(депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній валюті на вимогу і коштів на поточних рахунках; 7% для коштів вкладів(депозитів) юридичних і фізичних осіб в іноземній валюті на вимогу і коштів на поточних рахунках; 2% для коштів, які залучені від банків-нерезидентів та фінансових організацій-нерезидентів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. обов'язкові резерви Банку склали 910 573 тис.грн. (середньомісячний показник обов'язкових резервів за попередній місяць). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на спеціальному рахунку в НБУ знаходилось 937 850 тис. грн.

Слід зауважити, що в портфелі банку є ОВДП ЄВРО-2012 на суму 930 000 тис. грн., які можуть використовуватись Банком в якості покриття обов'язкових резервів НБУ. В грудні 2010 така можливість Банком не була використана.

Інформація про «Грошові кошти та їх еквіваленти», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту Баланс.

Географічний, валютний та відсотковий аналіз готівкових коштів та грошових еквівалентів та обов'язкових резервів наведені в Примітці 33. Інформація щодо залишків на рахунках у пов'язаних сторін представлена у Примітці 38. Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів у Банка відсутні (табл. 4.2 «Негрошові інвестиційні операції» та 4.3 «Негрошові фінансові операції» за звітний та попередній періоди мають нульові показники).

5 Інші фінансові активи та цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Таблиця 5.1. Інші фінансові активи та цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	0	0
5	Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Корпоративні акції	0	0
7	Інші фінансові активи, в тому числі:	17 886	15 230
	- активи за придбаними опціонними контрактами в торговому портфелі банку	17 886	10 176
	- активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку	0	5 054
8	Усього інших фінансових активів та цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	17 886	15 230

Інформація про «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 3 «Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» звіту Баланс.

6 Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	587 805	249 993
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	587 805	248 396
1.2	Довгострокові депозити	0	1 597
2	Кредити, надані іншим банкам:	887 952	459 891
2.1	Короткострокові	887 952	459 891
2.2	Довгострокові	0	0
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 204)	(28 863)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 469 553	681 021

У відповідності до роз'яснень Національного банку України внесені зміни в показники примітки 6 за 2009 рік :

Додані до рядку 1 «Депозити в інших банках» залишки по кореспондентських рахунках (за якими формувався резерв) на суму 38 475 тис.грн. Залишки вилучені з примітки 4.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» з рядку 4.2 «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках інших країн»;

Вилучені з рядку 2.1 «Кредити, надані іншим банкам :короткострокові» залишки по просточеній кредитній заборгованості «Родовід Банку» на суму 169 826 тис.грн. та перенесено до примітки 12.1 «Інші фінансові активи» до рядку 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування»;

Вилучені з рядку 2.1 «Кредити, надані іншим банкам :короткострокові» залишки по міжбанківським кредитам-овернайт у сумі 90 972 тис.грн. та перенесені до примітки 4. «Грошові кошти та їх еквіваленти» у рядок 4.1 «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках України»;

Додано до рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» - резерв, сформований по кореспондентських рахунках в сумі 897 тис. грн. та вилучено з примітки 4.1 «Грошові кошти та їх

еквіваленти» з рядка 5 «Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів „овернайт” у банках»;

Вилучено з рядка 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» :

- залишки по сформованим резервам по міжбанківським кредитам-овернайт у сумі 500 тис. грн. та додано до примітки 4.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» до рядку 5 «Резерв під знецінення кореспондентських рахунків та депозитів „овернайт” у банках»;

- залишки по сформованим резервам по простроченій кредитній заборгованості «Родовід Банку» у сумі 49 325 тис.грн. та перенесені до примітки 12.1 «Інші фінансові актив» рядку 9 «Резерв під знецінення».

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на кінець 31.12.2010р. складає 1 734 тис.грн.

Інформація про «Кошти в інших банках», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 4 «Кошти в інших банках» звіту Баланс.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	21 815	0	545 064	566 879
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	346 427	346 427
1.2	В інших банках України	21 815	0	198 637	220 452
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	21 815	0	545 064	566 879
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	565 990	0	342 888	908 878
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 180)	0	(24)	(6 204)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	581 625	0	887 928	1 469 553

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	79 809	0	318 770	398 579
1.1	У 20 найбільших банках	79 809	0	199 268	279 077
1.2	В інших банках України	0	0	119 502	119 502
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	79 809	0	318 770	398 579
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	170 184	0	141 121	311 305
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 012)	0	(25 851)	(28 863)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	246 981	0	434 040	681 021

Таблиця 6.4. 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	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(28 863)	0	(12 065)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	22 680	0	(15 795)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	(21)	0	(1 003)	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(6 204)	0	(28 863)	0

У звітному періоді не було часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості .

7 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	14 300 884	17 241 655
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	7 223 868	8 336 538
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	11 303 147	12 618 291
6	Споживчі кредити фізичним особам	5 830 914	7 032 287
7	Інші кредити фізичним особам	40 476	49 394
8	Резерв під знецінення кредитів	(10 438 484)	(6 694 050)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	28 260 805	38 584 115

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року кредити та аванси клієнтам фактично забезпечені цінними паперами, придбаними на умовах зворотного «репо» банк немає.

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів за 2010 рік складає 3 239 005 тис.грн.

Інформація про «Кредити та заборгованість клієнтів», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 5 «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту Баланс.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік, (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(2 829 663)	0	(2 050 846)	(924 840)	(881 338)	(7 363)	(6 694 050)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(2 907 044)	0	(27 456)	(1 614 131)	(461 497)	(1 755)	(5 011 883)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	216 477	0	498 830	165 164	149 579	0	1 030 050
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	123 447	0	35 610	52 228	26 114	0	237 399
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(5 396 783)	0	(1 543 862)	(2 321 579)	(1 167 142)	(9 118)	(10 438 484)

У 2010 р. відбулося повернення списаної у минулих роках за рахунок резерву заборгованості :

- за кредитами на суму 4 929 тис.грн.;
- за доходами за кредитними операціями в сумі 1 123 тис.грн.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік, (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити і фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(779 369)	0	(565 922)	(934 145)	(534 946)	(77 438)	(2 891 820)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(2 186 920)	0	(1 583 964)	(35 358)	(394 541)	75 307	(4 125 476)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	38 695	0	22 450	16 678	12 951	0	90 774
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	97 931	0	76 590	27 985	35 198	(5 232)	232 472
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(2 829 663)	0	(2 050 846)	(924 840)	(881 338)	(7 363)	(6 694 050)

У 2009р. відбулося повернення списаної у минулих роках за рахунок резерву заборгованості за відсотками за кредитами на загальну суму 2 тис.грн.

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	290	0,001%	377	0,001%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,000%	0	0,000%
3	Виробництво	2 594 028	6,704%	3 145 725	6,980%
4	Нерухомість	905 402	2,340%	1 766 299	3,919%
5	Торгівля	7 409 525	19,150%	8 319 323	18,459%
6	Сільське господарство	389 710	1,007%	417 930	0,927%
7	Транспорт	304 356	0,787%	714 479	1,585%
8	Будівництво	958 004	2,476%	1 081 721	2,400%
9	Діяльність пошти та зв'язку	585 688	1,514%	219 403	0,487%
10	Фінансова діяльність	8 252	0,021%	43 085	0,096%
11	Кредити, що надані фізичним особам	24 391 555	63,040%	28 029 667	62,192%
12	Інші	1 145 331	2,960%	1 331 541	2,954%
13	Усього:	38 692 141	100%	45 069 550	100%

До Таблиці 7.4 не включені залишки заборгованості за кредитами, що надані нерезидентам:

За 2010 рік - по юридичним особам 297 тис. грн. , по фізичним особам – 6 851 тис грн.

За 2009 рік по юридичним особам 201 771 тис. грн. , по фізичним особам - 6 844 тис .грн.

На 31 грудня 2010 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала **3 693 812** тисяч гривень (на 31 грудня 2009 року – **3 938 225** тисяч гривень), або **9.6 %** від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2009 року – **8.8%).**"

(тис.грн)

Рядок	Назва позичальника	2010 рік	
		Сума, (тис.грн)	%
1	2	3	4
1	ПАТ Компанія "РАЙЗ"	663 178	1,7
2	Корпорація "ІСД"	499 085	1,3
3	ТОВ "Метрополія"	418 785	1,1
4	ЗАТ "Датагруп"	375 967	1,0
5	ЗАТ "Гадячсир"	351 530	0,9
6	ТОВ "Мерефянська скляна компанія"	321 114	0,8
7	ВАТ "Сумське МНВО ім.М.В. Фрунзе"	319 466	0,8
8	ТзОВ "Маршал-Трейд-Ойл"	294 424	0,8
9	ВАТ "Павлоградвугілля"	233 720	0,6
10	ТзОВ "Трейдленд"	216 543	0,6
11	Усього кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам банку	3 693 812	9,6

Таблиця 7.5. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2010 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	442 948	0	77 362	61 135	98 572	40 476	720 493
2	Кредити, що забезпечені:	0	13 857 936	0	7 146 506	11 242 012	5 732 342	0	37 978 796
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	13 857 936	0	7 146 506	11 242 012	5 732 342	0	37 978 796
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	5 583 304	11 183 881	2 990 925	0	19 758 110
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	7 549 339	0	0	0	0	0	7 549 339
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	1 155 903	0	11 830	30 966	19 184	0	1 217 883
2.2.5	Інше майно	0	5 152 694	0	1 551 372	27 165	2 722 233	0	9 453 464
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	14 300 884	0	7 223 868	11 303 147	5 830 914	40 476	38 699 289

Таблиця 7.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	94 403	0	12 843	1 779	142 703	47 608	299 336
2	Кредити, що забезпечені:	0	17 147 252	0	8 323 695	12 616 512	6 889 584	1 786	44 978 829
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	2 426 136	0	218 806	9 542 606	2 689 982	0	14 877 530
2.2	Заставою, у тому числі:	0	14 721 116	0	8 104 889	3 073 906	4 199 602	1 786	30 101 299
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	218 650	0	3 634 856	2 890 282	1 183 012	195	7 926 995
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	6 722 741	0	3 084 491	164 948	240 338	0	10 212 518
2.2.3	Цінні папери	0	87 196	0	1 211	14 104	0	0	102 511
2.2.4	Грошові депозити	0	345 219	0	9 061	546	21 204	1 510	377 540
2.2.5	Інше майно	0	7 347 310	0	1 375 270	4 026	2 755 048	81	11 481 735
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	17 241 655	0	8 336 538	12 618 291	7 032 287	49 394	45 278 165

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	5 516 705	0	3 410 628	6 235 278	3 262 071	40 476	18 465 158
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	2 963 647	0	0	0	0	0	2 963 647
1.2	Нові великі позичальники	0	1 472 230	0	0	0	0	0	1 472 230
1.3	Кредити середнім компаніям	0	771 832	0	0	0	0	0	771 832
1.4	Кредити малим компаніям	0	308 996	0	0	0	0	0	308 996
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	3 410 628	6 235 278	3 262 071	40 476	12 948 453
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	1 152 179	0	0	0	0	0	1 152 179
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	6 668 884	0	3 410 628	6 235 278	3 262 071	40 476	19 617 337
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	7 632 000	0	3 813 240	5 067 869	2 568 843	0	19 081 952
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1 262 200	0	252 174	260 609	185 266	0	1 960 249
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	638 056	0	216 254	256 892	147 546	0	1 258 748
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	748 733	0	198 197	231 314	115 530	0	1 293 774
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1 563 500	0	438 005	478 718	219 853	0	2 700 076
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	3 419 511	0	2 708 610	3 840 336	1 900 648	0	11 869 105
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(5 396 783)	0	(1 543 862)	(2 321 579)	(1 167 142)	(9 118)	(10 438 484)
8	Усього кредитів	0	8 904 101	0	5 680 006	8 981 568	4 663 772	31 358	28 260 805

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	10 952 746	0	2 573 614	10 188 655	4 554 672	49 394	28 319 081
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	4 014 565	0	0	0	0	0	4 014 565
1.2	Нові великі позичальники	0	5 215 732	0	0	0	0	0	5 215 732
1.3	Кредити середнім компаніям	0	1 231 356	0	0	0	0	0	1 231 356
1.4	Кредити малим компаніям	0	491 093	0	0	0	0	0	491 093
1.5	Кредити фізичним особам	0	0	0	2 573 614	10 188 655	4 554 672	49 394	17 366 335
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	521 520	0	0	0	0	0	521 520
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	11 474 266	0	2 573 614	10 188 655	4 554 672	49 394	28 840 601
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366 днів)	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367 днів)	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	5 767 389	0	5 762 924	2 429 636	2 477 615	0	16 437 564
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	775 906	0	546 436	194 434	398 912	0	1 915 688
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	683 594	0	456 985	180 972	183 759	0	1 505 310
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	971 591	0	677 033	296 138	249 828	0	2 194 590
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366 днів)	0	2 866 845	0	2 397 046	966 319	815 219	0	7 045 429
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367 днів)	0	469 453	0	1 685 424	791 773	829 897	0	3 776 547
6	Інші кредити	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(2 829 663)	0	(2 050 846)	(924 840)	(881 338)	(7 363)	(6 694 050)
8	Усього кредитів	0	14 411 992	0	6 285 692	11 693 451	6 150 949	42 031	38 584 115

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації забезпечення, за його наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені. Поточні та не знецінені кредити, умови яких переглянуті, являють собою балансову вартість кредитів з переглянутими умовами, які інакше були б простроченими чи знеціненими. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	4 427 863	0	2 015 629	1 917 149	1 236 836	0	9 597 477
2.1	гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	1 638 718	1 916 779	689 723	0	4 245 220
2.3	Інше нерухоме майно	0	2 102 138	0	0	0	0	0	2 102 138
2.4	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Грошові депозити	0	95 305	0	2 563	2 380	4 338	0	104 586
2.6	Інше майно	0	2 230 420	0	374 348	(2 010)	542 775	0	3 145 533

Методи визначення справедливої вартості забезпечення

Основним завданням відділу оцінки застав Управління ризик-менеджменту корпоративного бізнесу Департаменту ризик – менеджменту (далі – ВОЗ УРМ КБ ДРМ) є визначення справедливої вартості забезпечення. Основні нормативні акти, що регулюють оціночну діяльність в Україні:

- Закон України "Про оцінку майна, майнових прав і професійну оціночну діяльність в Україні",
- Національний стандарт №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав»;
- Національний стандарт №2 «Оцінка нерухомого майна»;
- Національний стандарт №3 «Оцінка цілісних майнових комплексів»,
- Національний стандарт №4 «Оцінка майнових прав інтелектуальної власності»;
- «Норми професійної діяльності оцінювача».

А також різноманітні методики, роз'яснення, листи і інші нормативно-правові акти, що стосуються оціночної діяльності.

В 2010 р. співробітниками ВОЗ УРМ КБ ДРМ був підготовлений та ухвалений до використання підрозділами банку «Порядок визначення вартості майна та майнових прав, що пропонуються в заставу АТ «УкрСиббанк». Метою розробки стало надання співробітнику ВОЗ УРМ КБ ДРМ посібника щодо визначення вартості майна, що пропонується в заставу в якості забезпечення зобов'язань Позичальника перед Банком.

Даний документ був розроблений у відповідності з діючим законодавством України, нормативними документами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

В розробленому документі проведено узагальнення методів оцінки майна в рамках трьох існуючих підходів: витратного, порівняльного та доходного. В рамках кожного підходу використовується ряд методів залежно від об'єкту оцінки, його функціональних особливостей. Кожен метод використовується у випадку, коли саме даний метод відображає типову поведінку потенційних покупців, що заснований на усталеній практиці.

Вартість об'єктів за витратним підходом визначається на базі проектно-кошторисної документації, нормативних актів за визначенням вартості одиничних показників, кошторисних показників вартості об'єктів-аналогів і інших обґрунтованих джерел інформації.

Визначення вартості за порівняльним підходом визначається на основі порівняння цін продажів об'єктів порівняння, кожен з яких порівнюється з оцінюваним об'єктом, при цьому до ціни порівнюваного продажу застосовуються поправки, які відображають істотні розбіжності між об'єктами.

При використанні доходного підходу аналізується можливість даного об'єкту генерувати дохід, що звичайно виражається у формі доходу від експлуатації (використання) й доходу від можливого продажу наприкінці періоду володіння. При оцінці майна, що передається в заставу, співробітниками ВОЗ УРМ КБ ДРМ перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш точно відображає ситуацію на ринку, що склалася в даний період.

Співробітники ВОЗ УРМ КБ ДРМ мають затверджені Фондом державного майна України кваліфікаційні свідоцтва та сертифікати експертів-оцінювачів, а також, згідно із законодавством, кожні два роки проходять курси підвищення кваліфікації.

Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Інше майно	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	3 712 491	0	3 245 866	1 244 686	1 319 255	0	9 522 298
2.1	гарантии и поручительства	0	853 342	0	1 300 111	689 018	546 806	0	3 389 277
2.2	Нерухоме майно житлового призначення	0	123 334	0	889 830	512 197	285 107	0	1 810 468
2.3	Інше нерухоме майно	0	1 508 001	0	747 731	41 163	56 507	0	2 353 402
2.4	Цінні папери	0	0	0	0	940	0	0	940
2.5	Грошові депозити	0	1 490	0	3 570	0	3 863	0	8 923
2.6	Інше майно	0	1 226 324	0	304 624	1 368	426 972	0	1 959 288

Балансова вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам приблизно дорівнює їх справедливій вартості станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року відповідно.

8 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	6 456 347	604 847
1.1	Державні облигації	3 862 027	311 982
1.2	Облигації місцевих позик	0	12
1.3	Облигації підприємств	70 782	290 293
1.4	Векселя	0	2 560
1.5	Депозитні сертифікати	2 523 538	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	8 635	8 395
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	8 635	8 395
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(69 846)	(70 135)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	6 395 136	543 107

В портфелі банку на продаж обліковуються боргові цінні папери:

Державні облигації:

ОВДП 22509 до 40814 - 700000 шт.
ОВДП 60883 до 41178 - 55000 шт.
ОВДП 61089 до 40828 - 10000 шт.
ОВДП 63648 до 40569 - 171900 шт.
ОВДП 64794 до 40646 - 30000 шт.
ОВДП 65213 до 40555 - 130000 шт.
ОВДП 65411 до 40632 - 130000 шт.
ОВДП 65965 до 40590 - 8000 шт.
ОВДП 66526 до 40681 - 71439 шт.
ОВДП 66880 до 41521 - 75000 шт.
ОВДП 74173 до 40576 - 462175 шт.
ОВДП 75501 до 40653 - 575000 шт.
ОВДП 76780 до 40751 - 370000 шт.
ОВДП 81202 до 41493 - 800000 шт.
ОВДП 83075 до 40786 - 150000 шт.
ОВДП 85393 до 40618 - 110000 шт.
ОВДП 86300 до 40716 - 20000 шт.

Облигації підприємств:

АТ "АК "Богдан Моторс" сер. В до 41401 - 3479 шт.
ЗАТ "Фуршет" сер. D до 40863 - 26495 шт.
ТзОВ "СТМ - сучасні торгівельні мережі" сер. А до 40841 - 23000 шт.
ТОВ "Сіті'ком" сер. А до 40728 - 6860 шт.
ТОВ "Сіті'ком" сер. В до 40755 - 1291 шт.

Депозитні сертифікати:

Депозитні сертифікати НБУ № 504 до 40571 - 315 шт.
Депозитні сертифікати НБУ № 527 до 40585 - 575 шт.
Депозитні сертифікати НБУ № 537 до 40588 - 315 шт.
Депозитні сертифікати НБУ № 550 до 40592 - 315 шт.
Депозитні сертифікати НБУ № 570 до 40598 - 1000 шт.

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо на кінець дня 31.12.2010р. банк немає.

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів станом на кінець дня 31.12.2010р. складає 57 921 тис.грн.

Інформація про «Цінні папери у портфелі банку на продаж», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 6 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» звіту Баланс.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	6 385 565	0	70 782	0	6 456 347
1.1	Державні установи та підприємства	6 385 565	0	0	0	6 385 565
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	70 782	0	70 782
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(67 120)	(11)	(67 131)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	6 385 565	0	3 662	(11)	6 389 216

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	311 982	12	290 293	2 560	604 847
1.1	Державні установи та підприємства	311 982	0	0	0	311 982
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	12	0	0	12
1.3	Великі підприємства	0	0	290 293	2 560	292 853
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(67 420)	0	(67 420)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	311 982	12	222 873	2 560	537 427

Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		613 242	922 260
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		1 581	(10 639)
3	Нараховані процентні доходи	25	(215 886)	(180 124)
4	Проценти отримані	25	264 166	192 742
5	Придбання цінних паперів		37 030 748	3 329 647
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(31 228 869)	(3 640 644)
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		6 464 982	613 242
8	Амортизація дисконту (премії)		60 289	141 865
9	Погашено номінал		31 228 868	3 640 644
10	Списано за рахунок резерву		0	0
11	Переведено (отримано) до/з іншого портфеля		0	0
12	Формування резервів		289	(49 698)

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

(тис.грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАО "Київобленерго"	Енергетика	Україна	3 302	3 302
2	ЗАО "УАФР"	Фінансова діяльність	Україна	15	15
3	ЗАО "УМББ"	Фінансова діяльність	Україна	75	75
4	ЗАТ "Перше українське бюро кредитних історій"	Фінансова діяльність	Україна	1 080	900
5	ОАО "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Фінансова діяльність	Україна	3 990	3 990
6	ОАО "МФС"	Фінансова діяльністьА	Україна	0	0
7	ООО "УкрСиб-Фінанси"	Фінансова діяльність	Україна	5	5
8	S.W.I.F.T.s.c.	Фінансова діяльність		108	108
9	ПрАТ "Фондова біржа ПФТС"	Фінансова діяльність	Україна	60	0
	Усього			8 635	8 395

За станом на кінець дня 31.12.2010 р. цінні папери в портфелі банку на продаж не були використані в якості застави та для операцій репо.

9 Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 9.1. Інвестиції в асоційовані компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	246 549	192 293
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
4	Частка прибутку асоційованих компаній	13 286	54 256
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	259 835	246 549

Таблиця 9.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країні реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЗАТ СК "АХА Україна"	427 827	149 394	776 719	40 627	50,0%	Україна
2	ЗАТ СК "АХА Страхування"	390 445	232 171	858 526	(38 985)	18,0%	Україна
	Усього	818 272	381 565	1 635 245	1 642		

Таблиця 9.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країні реєстрації
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ЗАТ СК "АХА Україна"	420 723	182 917	771 055	108 116	50,0%	Україна
2	ЗАТ СК "АХА Страхування"	389 026	285 767	620 045	266	49,6%	Україна
	Усього	809 749	468 684	1 391 100	108 382		

Таблиця 9.4. Інвестиції в дочірні компанії

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	53 243	53 243
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної асоційованої компанії	0	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
4	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу асоційованої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від асоційованої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням асоційованої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до складу інвестицій в дочірні компанії	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	53 243	53 243

Балансова вартість інвестицій в асоційовані та дочірні компанії станом на кінець дня 31.12.2010р. складає 313 078 тис .грн.

Банк не визначає справедливую вартість інвестицій в дочірніх і асоційованих компаній , тому що акції зазначених компаній не мають котирувань на біржі .

Учасники консолідованої групи не мають часток в умовних зобов'язаннях вказаних асоційованих компаній.

Інформація про інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, яка розкривається в даній примітці, відображена за рядком 8 «Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії» звіту Баланс.

10 Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості:

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 01 січня 2010р.:	0	0	0	0	0
1.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
1.2	Знос	0	0	0	0	0
2	Придбання	0	0	0	0	0
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0	0
4	Амортизація	0	(397)	0	0	(397)
5	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	27 522	0	0	27 522
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	0	0	0	0	0
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	0	0	0	0	0
8.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
8.2	Знос	0	0	0	0	0
8.3	Зменшення корисності	0	0	0	0	0
9	Вибуття	0	0	0	0	0
9.1	Первісна вартість	0	0	0	0	0
9.2	Знос	0	0	0	0	0
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	0	0	0	0	0
11	Інші зміни	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку в валюту звітності	0	0	0	0	0
13	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010р.	0	27 125	0	0	27 125
13.1	Первісна вартість	0	31 283	0	0	31 283
13.2	Знос	0	(4 158)	0	0	(4 158)

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за методом первісної вартості (собівартості), яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом первісної вартості (**собівартості**) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності; переоцінка не здійснюється.

Подальші витрати, пов'язані з вже визнаною інвестиційною власністю, додаються до її балансової вартості, коли з'явиться вірогідність, що дані витрати принесуть в майбутньому економічні вигоди Банку (капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості).

Витрати, що здійснюються для підтримання інвестиційної нерухомості в робочому стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від її використання, визнаються витратами під час їх здійснення.

Інвестиційна нерухомість Банку амортизується методом прямолінійної амортизації зі строком корисного використання 30 років.

На кожен дату балансу визнається зменшення корисності інвестиційної нерухомості, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

У звітному періоді Банк здійснив переведення деяких об'єктів нерухомості до категорії «інвестиційна нерухомість» згідно з прийнятим Банком рішенням, що таке переведення здійснюється за наявності намірів по подальшому використанню будівлі - надання в оперативну оренду іншій стороні 100% площі. Оскільки інвестиційна нерухомість оцінюється за собівартістю, зміна категорій не вплинула на її балансову вартість що переводиться в іншу категорію, а також вартості даної нерухомості для оцінки і надання звітності.

Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості, і вартість цих об'єктів не змінюється.

При цьому строк корисного використання об'єкту нерухомості Банком не змінювалися, оскільки умови експлуатації будівлі залишилися незмінними.

Витрати з амортизації інвестиційної нерухомості за рядком 4 «Амортизація» Таблиці 10.1 Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості» відображені у рядку 2 «Амортизація основних засобів основних засобів» в Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати»

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	2	3	4
1	До 1 року	210	244
2	Від 1 до 5 років	11842	102
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього платежів за операційною орендою*	12052	346

* У р.4 Таблиці 10.2 за 2010р. наведена інформація щодо майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовною операційною орендою:

- інвестиційної нерухомості в сумі 11 638 тис. грн. (в т.ч. до 1 року- 76 тис.грн., від 1 до 5 років – 11 562 тис. грн.),
- за іншими договорами операційної оренди в сумі 414 тис. грн. (в т.ч. до 1 року- 134 тис.грн., від 1 до 5 років – 280 тис. грн.)

Інформація за 2009р. щодо майбутніх мінімальних орендних платежів за невідмовною операційною наведена тільки за іншими договорами операційної оренди, у зв'язку з тим, що у попередньому звітному році банк не здійснював операцій з інвестиційною нерухомістю .

11 Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11. Основні засоби та нематеріальні активи. Для складання таблиці використовуються рахунки 4300, (4309), 4310, 4321, 4400, (4409), 4430, 4431, 4500, (4509), 4530. (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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2009р.:	1 013	880 702	206 534	21 056	45 034	31 431	40 988	283 321	105 138	0	1 615 217
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1013	978 545	302 693	38 231	75 439	45 132	109 460	283 321	159 969	0	1 993 803
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(97 843)	(96 159)	(17 175)	(30 405)	(13 701)	(68 472)	0	(54 831)	0	(378 586)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	85 767	74 926	3 853	14 699	10 337	7 186	243 351	16 401	0	456 520
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	4	28 156	730	109	148	249	8 586	0	51 421	0	89 403
5	Передавання, в тому числі:	0	(6 543)	(1 791)	(280)	(427)	(783)	(6 547)	(293 538)	(98)	0	(310 007)
6	Переведення до активів групи вибуття	0	(2 598)	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 598)
7	Вибуття	0	(3 945)	(1 791)	(280)	(427)	(783)	(6 547)	(293 538)	(98)		(307 409)
8	Амортизаційні відрахування	0	(45 848)	(52 162)	(7 237)	(11 245)	(6 822)	(14 821)	0	(59 388)		(197 523)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець на кінець дня 31 грудня 2009 р. (залишок на 1 січня 2010р.) :	1 017	942 234	228 237	17 501	48 209	34 412	35 392	233 134	113 474	0	1 653 610
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 017	1 083 596	362 920	40 832	89 041	53 801	108 448	233 134	224 100	0	2 196 889
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(141 362)	(134 683)	(23 331)	(40 832)	(19 389)	(73 056)	0	(110 626)	0	(543 279)

УКРСИББАНК
Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2010 року

15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	7 126	98 227	7 217	6 889	5 100	4 211	189 208	22 250	0	340 228
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	17 150	10 016	18	509	52	4 522	0	27 051	0	59 318
18	Передавання, в тому числі:	0	(1 962)	(1 389)	(189)	(263)	(571)	(1 894)	(230 296)	(203)	0	(236 767)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(1 962)	(1 389)	(189)	(263)	(571)	(1 894)	(230 296)	(203)		(236 767)
21	Амортизаційні відрахування	0	(47 994)	(76 890)	(8 184)	(11 263)	(7 907)	(15 625)	0	(80 440)		(248 303)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	(25 533)	0	0	0	0	0	0	0	0	(25 533)
27	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2010 року	1 017	891 021	258 201	16 363	44 081	31 086	26 606	192 046	82 132	0	1 542 553
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 017	1 074 990	460 364	44 405	95 111	56 970	109 524	192 046	267 330	0	2 301 757
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(183 969)	(202 163)	(28 042)	(51 030)	(25 884)	(82 918)	0	(185 198)	0	(759 204)

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів у таблиці 11 зазначаються за вирахуванням сум зносу.

Додаткова інформація до примітки 11 «Основні засоби та нематеріальні активи» на кінець дня 31.12.2010р.:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження банк немає;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів банк немає;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) банк немає;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж банк немає;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 81 945 тис.грн ;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності банк немає;
- створених нематеріальних активів банк немає;
- протягом звітного періоду банк не здійснював переоцінок, не мав збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.
- вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) складає 358 306 тис.грн.

Інформація про «Основні засоби та нематеріальні активи», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 13 «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту Баланс.

12 Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		300 465	189 039
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	616
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		209 249	184 958
8	Інші	26,27	32 035	28 445
9	Резерв під знецінення	28	(94 378)	(54 778)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		447 371	348 280

(тис.грн.)

Найменування статті	2010	2009
Розшифровка рядка 8 «Інші» Таблиці 12.1, в тому числі :	32 035	28 445
Інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 912	6 139
Переводи платіжних систем Контакт, Western Union		
Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	3 832	2 772
Нараховані доходи за договорами оренди	1 894	1 750
Нараховані доходи за послуги депозитарію	307	252
Нараховані комісії з операцій за документарними операціями	5 420	5 233
Комісійна винагорода банку за послуги страхового агента	2 337	2 942
Комісії за внесення змін до кредитного договору (дострокове погашення кредиту за ініціативою клієнта), за управління кредитом (у разі невикористання ліміту кредитування)	6 489	6 767
Інші нараховані доходи	284	52
Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	9	1
Нестачі та інші нарахування на працівників банку	1 740	1017
Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	52	97
Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	5 759	1423

У відповідності до роз'яснень Національного банку України внесені зміни в дані примітки 12 за 2009 рік :

Додано до рядку 7 «Грошові кошти з обмеженим правом користування» :

- залишки по простроченій кредитній заборгованості «Родовід Банку» на суму 169 826 тис.грн. та вилучені з примітки 6 «Кошти в інших банках» з рядку 2.1 «Кредити, надані іншим банкам :корткострокові»; та
- залишок на накопичувальному рахунку банку в Національному банку України на суму 15 092 тис. грн. та вилучено з примітки 4.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» з рядку 2 «Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)»;
- залишок на кореспондентському рахунку «Родовід банку» 40 тис грн. та вилучено з примітки 4.1 «Грошові кошти та еквіваленти» з рядка 4.2 «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках інших країн»;

Додано до рядку 9 «Резерв під знецінення» -

залишки по сформованим резервам по простроченій кредитній заборгованості «Родовід банку у сумі» 49 325 тис. грн. та вилучено з примітки 6.1 «Кошти в інших банках» з рядка 4 «Резерв під знецінення коштів в інших банках».

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів на кінець дня 31.12.2010р. складає 53 261 тис.грн.

Інформація про «Інші фінансові активи», яка розривається в даній Примітці, відображена за рядком 14 «Інші фінансові активи» звіту Баланс.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2010р.	0	0	(861)	0	(49 325)	(4 592)	(54 778)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	38	0	(30 296)	(9 468)	(39 726)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	126	126
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010р.	0	0	(823)	0	(79 621)	(13 934)	(94 378)

У 2010р. відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості :

- за нарахованими доходами за послуги зберігача ЦП (депозитарію) – 2, 1 тис.грн.;
- за нарахованими доходами РКО – 1,1 тис.грн.;
- за нестачами в касі – 0,2тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2009р	0	0	(815)	0	0	(1 217)	(2 032)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	(46)	0	(49325)	(3 852)	(53 223)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	477	477
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009р.	0	0	(861)	0	(49 325)	(4 592)	(54 778)

У 2009р. відбулося часткове погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості :

- за нестачами в касі у сумі 4,7 тис.грн. ;
- за нарахованими доходами за послуги зберігача ЦП (депозитарію) та РКО в сумі 39 тис.грн.

Таблиця 12.4 "Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	12 431	12 431
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	2 337	2 337
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0		
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0		
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	10 094	10 094
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	12 431	12 431
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	299 638	0	0	5 637	305 275
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	299 638	0	0	5 637	305 275
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	827	0	191 933	13 967	206 727
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0		2 069	2 069
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	60	60
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	9 655	9 655
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	26 423	1 027	27 450
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	827	0	165 510	1 156	167 493
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	17 316	0	17 316
7	Резерв під знецінення	0	0	(823)	0	(79 621)	(13 934)	(94 378)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	299 642	0	129 628	18 101	447 371

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік,
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	3073	3073
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	2942	2942
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	131	131
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	3 073	3 073
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	188 178	616	0	19 885	208 679
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	188 178	616	0	19 836	208 630
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	49	49
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	861	0	169 826	5487	176 174
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	3850	1 047	4 897
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	9	9
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	6 276	3 620	9 896
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	159 700	725	160 425
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	861	0	0	86	947
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	15 132	0	15 132
7	Резерв під знецінення	0	0	(861)	0	(49 325)	(4 592)	(54 778)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	188 178	616	135 633	23 853	348 280

Банк не здійснював операції здачі власного майна на умовах фінансового лізингу (оренди) у звітному та попередньому роках.

13 Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		32 424	28 192
2	Передплата за послуги		34 024	36 200
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		864	313
5	Інше, в тому числі:		10 269	7 437
	- запаси матеріальних цінностей на складі		1 048	1 260
	- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб		6 997	5 002
	- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		2 224	1 175
6	Резерв	28	(13 140)	(12 834)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		64 441	59 308

За рядком 4 даної примітки обліковується майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя, в сумі 864 тис.грн., а саме:

Заставне майно ТЗОВ «Дистрибуційна компанія «Смак» за кредитним договором №04/04к від 12.01.2004р. у вигляді обладнання на загальну суму 1 тис.грн. ;

Заставне майно фізичної особи Гофман Т.В. (Бушко) за кредитним договором №10304249000 від 29.08.2005р. у вигляді житлового приміщення за адресою: м.Ужгород, Закарпатська обл. , вул.Можайського,16 кв.54 в сумі 295 тис.грн. згідно експертної оцінки.

Заставне майно фізичної особи Скрипкіної Н.В. за кредитним договором №11079362000 від 20.11.06.2005р. у вигляді житлового приміщення за адресою: м.Одеса,пер.Маяковского, 9 кв.4 в сумі 568 тис.грн. згідно експертної оцінки.

Банком проводиться робота щодо реалізації вказаного майна або передачі цього майна на умовах оренди.

Інформація про «Інші активи», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 15 «Інші активи» звіту Баланс.

14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття****(тис.грн.)**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
11	Відстрочений податковий актив	0	0
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	0	2598
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	0	0
14.1	Основні засоби	0	0
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	0	2598
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	0	0
17	Кошти клієнтів	0	0
18	Випущені боргові цінні папери	0	0
19	Інші позикові кошти	0	0
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
21	Відстрочене податкове зобов'язання	0	0
22	Резерви за зобов'язаннями	0	0
23	Інші зобов'язання	0	0
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

За рядком 15 даної примітки за 2009 рік були відображені активи групи вибуття, які утримувалися для продажу в сумі 2598 тис.грн., а саме:

приміщення за адресою м.Трускавець, вул.Сухополя, 54-в в сумі 610 тис.грн.

приміщення за адресою: м. Київ, пр.Перемоги,45 в сумі 1988 тис.грн.

Станом на кінець 31.12.2010р. показник рядка 15 має нульове значення : приміщення за адресою м.Трускавець, вул.Сухополя, 54-в було реалізовано протягом звітного року, приміщення за адресою: м. Київ, пр.Перемоги,45 було переведено в склад основних засобів, яке використовується в господарській діяльності банку.

Дохід від продажу приміщення за адресою м.Трускавець, вул.Сухополя, 54-в відображений у рядку 2 Примітки 30 «Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу».

Інформація про «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 16 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття» звіту Баланс.

15 Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	28 865	30 955
2	Депозити інших банків:	43 657	319 462
2.1	Короткострокові	23 261	299 006
2.2	Довгострокові	20 396	20 456
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	12 536 678	15 379 680
4.1	Короткострокові	1 859 216	2 853 133
4.2	Довгострокові	10 677 462	12 526 547
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	12 609 200	15 730 097

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат за кінець дня 31.12.2010р. складає 174 636 тис.грн.

Інформація про «Кошти банків», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 18 «Кошти банків», звіту Баланс.

16 Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	61	225
1.1	Поточні рахунки	15	225
1.2	Строкові кошти	46	0
2	Інші юридичні особи	4 933 648	4 227 001
2.1	Поточні рахунки	3 135 385	2 632 300
2.2	Строкові кошти	1 798 263	1 594 701
3	Фізичні особи:	12 933 329	9 921 621
3.1	Поточні рахунки	5 366 710	5 212 841
3.2	Строкові кошти	7 566 619	4 708 780
4	Усього коштів клієнтів	17 867 038	14 148 847

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат на кінець 31.12.2010р. складає 193 503 тис.грн.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	27 092	0,15%	20 046	0,14%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	56	0,00%	130	0,00%
3	Виробництво	959 792	5,37%	790 470	5,59%
4	Нерухомість	212 364	1,19%	184 332	1,30%
5	Торівля	1 506 004	8,43%	1 516 045	10,72%
6	Сільське господарство	405 578	2,27%	62 095	0,44%
7	Транспорт	110 111	0,62%	69 487	0,49%
8	Будівництво	241 374	1,35%	262 964	1,86%
9	Діяльність пошти та зв'язку	135 022	0,75%	384 691	2,72%
10	Фінансова діяльність	420 056	2,35%	372 773	2,64%
11	Суб'єкти господарювання (нерезиденти)	175 118	0,98%	58 611	0,41%
12	Фізичні особи	12 933 329	72,39%	9 921 621	70,12%
13	Інші	741 142	4,15%	505 582	3,57%
14	Усього коштів клієнтів:	17 867 038	100%	14 148 847	100%

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. банком було залучено коштів для забезпечення зобов'язань на суму 16 737,9 тис.грн.

З них:

- 4 772,9 тис. грн. - по акредитивам;
- 2 625,6 тис. грн. - по авальованих банком вексям;
- 8 386,6 тис. грн. - по гарантіям;
- 952,8 тис. грн. - інше.

Інформація про «Кошти клієнтів», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 19 «Кошти клієнтів» звіту Баланс.

17 Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	6 049 049	7 705 573
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0
4	Депозитні сертифікати	12	11
5	Облігації	0	0
6	Усього	6 049 061	7 705 584

У звітному періоді банк не емітував облігації і векселі в національній валюті, не здійснював залучення міжбанківських кредитів, що рефінансуються шляхом випуску боргових цінних паперів на міжнародних фондових ринках. У липні 2010 року було здійснено погашення кредиту, що рефінансувався шляхом випуску боргових цінних паперів, у сумі 200 000 000,00 доларів США, що надавався HSBC bank PLC, Великобританія."

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат на кінець дня 31.12.2010р. складає 83 758 тис.грн.

Інформація про «Боргові цінні папери, емітовані банком», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 20 «Боргові цінні папери, емітовані банком» звіту Баланс.

Таблиця 17.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		Справедлива вартість	балансова вартість	Справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	6 049 049	6 049 049	7 705 573	7 705 573
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	0	0
4	Депозитні сертифікати	12	12	11	11
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	6 049 061	6 049 061	7 705 584	7 705 584

Балансова вартість цінних паперів, емітованих банком, прийнята банком як їх справедлива вартість.

18 Інші залучені кошти**Таблиця 18.1. Інші залучені кошти***(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	30 118	425 272
2	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	605	0
3	Усього	30 723	425 272

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат на кінець дня 31.12.2010р. складає 214 тис.грн.

Таблиця 18.2. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня 2010р.	0	1 116	0	1 116
2	Майбутні фінансові виплати	0	(823)	0	(823)
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня 2010р.	0	293	0	293

Протягом звітного року Банком укладено 2 договори фінансового лізингу автомобілів на строк 36 місяців. Вартість прийнятих в лізинг автомобілів складає 833,7 тис.грн.

Банк виплачує лізингові платежі згідно із графіком сплати. Лізингові платежі складаються із винагороди Лізингодавцю за отримане у лізинг майно та платежів по відшкодуванню частини вартості майна.

Право власності на предмет лізингу перейде до Банку не раніше дати передостаннього чергового лізингового платежу та не пізніше дати останнього чергового лізингового платежу .

Підстави визначення непередбачених орендних платежів та обмеження, що накладаються угодою про оренду відсутні.

В 2009 році Банк не мав угод за фінансовим лізингом. Таблиця 18.3. «Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості» за 2009 рік має нульові показники.

Інформація про «Інші залучені кошти», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 21 «Інші залучені кошти» звіту Баланс.

19 Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010р.		34 422	0	0	34 422
2	Збільшення/ зменшення резерву		35 100	0	323	35 423
3	Списання безнадійної заборгованості		0	0	0	0
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010р.	35	69 522	0	323	69 845

Таблиця 19.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009р.		219 746	0	30	219 776
2	Збільшення/ зменшення резерву		(184 940)	0	(30)	(184 970)
3	Списання безнадійної заборгованості		(384)	0	0	(384)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009р.	35	34 422	0	0	34 422

На протязі звітного та попередньому роках банком формувалися резерви під зобов'язання кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках під інші позабалансові операції (авалі, гарантії, акредитиви).

Інформація про «Резерви за зобов'язаннями», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 24 «Резерви за зобов'язаннями» звіту Баланс.

20 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість в тому числі:		100 932	46 048
	- кошти в розрахунках інших банків		550	1 167
	- інша кредиторська заборгованість за операціями з банками		1 532	357
	- кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		59 352	38 320
	- кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами		39 498	6 204
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		280 883	147 514
4	Розрахунки за конверсійними операціями		485	1 896
5	Інші нараховані зобов'язання в тому числі:	28	37 284	48 257
	- інші нараховані витрати		24 441	20 670
	- інша кредиторська заборг. за розрахунками з працівниками банку та іншими особами		156	159
	- кредитові суми до з'ясування		12 515	22 968
	- зобов'язання за форвардними контрактами		172	4 460
6	Усього інших фінансових зобов'язань		419 584	243 715

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат станом на кінець дня 31.12.2010р. складає 24 459 тис.грн.

Інформація про «Інші фінансові зобов'язання», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 25 «Інші фінансові зобов'язання» звіту Баланс

21 Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		1 686	12 073
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	28	66 608	70 748
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		549	87
4	Доходи майбутніх періодів		2 097	2 538
5	Інші , в тому числі:	28	15 319	2
	- кредиторська заборгованість за нарахованим збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		15 318	0
	- кредиторська заборгованість за послуги господарської діяльності		1	2
6	Усього		86 259	85 448

Інформація про «Інші зобов'язання», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 26 «Інші зобов'язання» звіту Баланс.

22 Субординований борг

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок на 01 січня		3 072 917	2 281 446
2	Залучення		1 114 638	798 500
3	Повернення		0	(107 798)
4	Нараховані витрати за субординованим боргом	25	318 951	206 726
5	Неамортизований дисконт		(28 954)	(8 494)
6	Перераховано витрат за субординованим боргом		(365 117)	(186 329)
7	Курсові різниці		28 599	88 866
8	Залишок на кінець дня 31 грудня		4 141 034	3 072 917

Сума нарахованих не сплачених процентних витрат на кінець 31.12.2010р. складає 21 878 тис.грн.

Назва компанії	Валюта	Рік надання	Рік погашення	Процент на ставку, %	2010 рік	2009 рік
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2005	2011	8,75	159 272	163 260
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2005	2011	8,75	159 272	163 260
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2006	2012	8,75	318 545	326 521
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2006	2016	8,75	379 745	389 254
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2007	2017	8,75	238 908	244 891
BNP PARIBAS PARIS	Швейцарські франки	2007	2013	6,68	517 633	530 424
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2007	2013	8,62	305 172	281 742
BNP PARIBAS PARIS	Долари США	2008	2014	7,40	159 267	162 753
EBRR	Долари США	2009	2019	15,24	390 901	409 582
EBRR	Долари США	2009	2019	15,16	400 334	401 230
EBRR	Долари США	2010	2020	7,98	1 111 985	
Усього					4 141 034	3 072 917

Протягом 2010 року АТ «УкрСиббанк» заключив нову угоду на залучення субординованого боргу з Європейським банком Реконструкції та Розвитку на загальну суму 140 млн. долл.США (договір від 14.12.2010р., зареєстрований в НБУ 22.12.2010, свідоцтво №829), строк погашення 28.12.2020 р.

Інформація про «Субординований борг», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 27 «Субординований борг» звіту Баланс.

23 Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.грн.)	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього (тис .грн)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	80 100 000	4 005 000	0	0	0	0	4 005 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	25 500 000	1 275 000	0	0	0	0	1 275 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 р. (залишок на 1 січня 2010 року)	105 600 000	5 280 000	0	0	0	0	5 280 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	44 633 304	1 480 499	811 260	751 166	0	0	3 042 925
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	150 233 304	6 760 499	811 260	751 166	0	0	8 322 925

У звітному періоді 2010 року розмір Статутного фонду Банку збільшився на 2 231 665 200,00 до 7 511 665 200,00 гривень. Емісійний дохід внаслідок розміщення привілейованих іменних акцій склав 811 259 841,60грн. Всього збільшення статутного капіталу протягом звітного року склало 3 042 925 041,60грн.

Загальними зборами акціонерів від 12.08.2010 р. прийнято рішення про збільшення Статутного капіталу банку на 2 231 665 200 (два мільярди двісті тридцять один мільйон шістсот шістдесят п'ять тисяч двісті) гривень 00 копійок. Збільшення Статутного капіталу відбувалося шляхом додаткового розміщення:

- 29 609 973 600 (двадцять дев'ять мільярдів шістсот дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят три тисячі шістсот) штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 1 480 498 680 (один мільярд чотириста вісімдесят мільйонів чотириста дев'яносто вісім тисяч шістсот вісімдесят) гривень 00 копійок;
- 15 023 330 400 (п'ятнадцять мільярдів двадцять три мільйони триста тридцять тисяч чотириста) штук привілейованих іменних акцій класу "А" загальною номінальною вартістю 751 166 520 (сімсот п'ятдесят один мільйон сто шістдесят шість тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Розміщення акцій з 25.10.2010 р. по 11.11.2010 р. включно, шляхом закритого (приватного) розміщення акцій в два етапи.

Перший етап з 25.10.2010 по 08.11.2010 - розміщення простих акцій серед акціонерів банку в кількості, пропорційній їх частці в статутному капіталі банку на дату початку строку для реалізації переважного права акціонерів на придбання акцій, що передбачені до розміщення, а саме 20 серпня 2010. Перший етап закритого (приватного) розміщення привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк" не проводиться у зв'язку з тим, що станом на дату цього рішення АТ "УкрСиббанк" не здійснював емісії привілейованих акцій будь-якого класу та, відповідно, не існує власників привілейованих акцій будь-якого класу, які мають переважне право на придбання привілейованих іменних акцій класу "А" АТ "УкрСиббанк".

Під час проведення другого етапу розміщення з 09.11.2010р. по 11.11.2010 р. реалізовується право існуючих акціонерів, в порядку черговості надходження відповідної заяви, на придбання простих іменних акцій вісімнадцятої емісії, які не реалізовані протягом першого етапу розміщення. Для привілейованих іменних акцій реалізовується право існуючих акціонерів, в порядку черговості надходження заяви, на придбання привілейованих іменних акцій класу "А" вісімнадцятої емісії.

УКРСИББАНК

Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2010 року

Нова редакція Статуту погоджена Національним банком України 08.12.2010 р. Державна реєстрація змін відбулася 14.12.2010 р.

Банк здійснив облік збільшення розміру Статутного Капіталу за номінальною вартістю акцій (рах.5000) на суму 2 231 665 200,00 грн. та емісійної різниці між номінальною вартістю та ціною викупу (рах. 5010) на суму 811 259 841,60 грн. Емісійна різниця виникла за рахунок розміщення 15 023 330 400 привілейованих іменних акцій за ціною вище номіналу, а саме 0,104 грн.

Інформація про «Статутний капітал», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 30 «Статутний капітал» звіту Баланс.

24 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2009р.	0	0	0	0	(16035)	8677	0	0	0	425943	418585
2	Переоцінка	0	0	0	0	10639	(202)	0	0	0	0	10437
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	417437	417 437
7	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009р. (залишок на 1 січня 2010 р.)	0	0	0	0	(5396)	8475	0	0	0	843 380	846 459
9	Переоцінка	0	0	0	0	(1581)	(279)	0	0	0	0	(1860)
10	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010р.	0	0	0	0	(6 977)	8 196	0	0	0	843 380	844 599

Банк формує загальний резерв для покриття можливих збитків або непередбачених ризиків відповідно до рішень акціонерів Банку за рахунок отриманого прибутку. Інших спеціальних резервів у власному капіталі Банк не формує.

Інформація про «Резервні та інші фонди банку», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 32 «Резервні та інші фонди банку» звіту Баланс.

25 Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	5 731 877	6 604 302
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	215 886	164 685
3	Коштами в інших банках	81 104	107 618
4	Грошовими коштами та їх еквівалентами, у тому числі:	20 191	6 046
4.1	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 635	2 218
4.2	Депозитами овернайт в інших банках	602	169
4.3	Кошти, що розміщені в Національному банку України	17 954	3 659
5	Іншим	450	0
6	Усього процентних доходів	6 049 508	6 882 651
	Процентні витрати за:		
7	Строковими коштами юридичних осіб	(172 560)	(316 531)
8	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(1)	(292)
9	Іншими залученими коштами	(191 510)	(188 206)
10	Строковими коштами фізичних осіб	(787 582)	(570 014)
11	Строковими коштами інших банків	(1 272 405)	(1 874 931)
12	Депозитами овернайт інших банків	(48)	(804)
13	Поточними рахунками	(456 366)	(528 351)
14	Кореспондентськими рахунками	(73)	(222)
15	Кошти що отримані від Національного банку України	(18 282)	(105 840)
16	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(65)	0
17	За субординованим боргом	(292 402)	(203 749)
18	Усього процентних витрат	(3 191 294)	(3 788 940)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	2 858 214	3 093 711

Інформація про «Процентні доходи та витрати», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 1 «Чистий процентний дохід/чисті процентні витрати» Звіту про фінансові результати.

26 Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	570 386	527 497
1.1	Розрахункові операції	341 887	298 786
1.2	Касове обслуговування	168 188	153 945
1.3	Інкасація	6 568	5 072
1.4	Операції з цінними паперами	2 140	5875
1.5	Гарантії надані	47 031	58 840
1.6	Інші : за операціями з клієнтами	4 572	4 979
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	23 602	31 077
3	Усього комісійних доходів	593 988	558 574
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(66 684)	(58 623)
4.1	Розрахункові операції	(46 339)	(40 431)
4.2	Касове обслуговування	(6 254)	(3 200)
4.3	Інкасація	(1 936)	(2 956)
4.4	За документарними операціями	(12 155)	(12 036)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	(2)
6	Усього комісійних витрат	(66 684)	(58 625)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	527 304	499 949

Інформація про «Комісійні доходи та витрати», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 2 «Комісійні доходи» та рядком 3 «Комісійні витрати» Звіту про фінансові результати.

Розшифровка **рядка 1.6** «Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами» Примітки 26 «Комісійні доходи та витрати»:

	2010 рік	2009 рік
Інші комісійні доходи, отримані:	4 572	4 979
- за оформлення довідок, не пов'язані з РКО клієнтів	1 719	1 099
- за підготовку платіжних документів	173	127
- за оформлення довіреностей на розпорядження поточним/вкладним рахунком	283	166
- за послуги депозитарію, послуг реєстрації власників ЦП	830	1 529
- зберігача ЦП в бездокументарній формі	1 234	918
Інші комісійні доходи	333	1 140

27 Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Дивіденди	198	35
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди), у тому числі:	2 000	749
2.1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 489	0
2.2	Дохід від суборенди	135	244
2.3	Дохід за договорами оренди (за винятком п.2.1,2.2)	376	505
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1324	734
4	Роялті	693	510
5	Штрафи, пені, що отримані банком	8 233	5 710
6	Дохід від надання інформаційних та консультаційних послуг фінансового характеру	1 360	1 107
7	Резерв по забезпеченню невикористаних відпусток персоналу (зменшення резерву)	7 304	0
8	Відшкодування державного мита, судових та інших витрат	2 213	2 097
9	Доходи за послуги депозитарію	2 419	1 894
10	Інші, в тому числі:	5 858	6 749
	- дохід від операції переуступки прав вимог	3 340	0
	- доходи від надання послуг по охороні та перевезенню цінностей	807	1 413
	- надлишки по АТМ	0	1 386
	- дохід від страхового відшкодування	298	552
	- спонсорство та доброчинність	160	0
	- доходи від релізації бланків векселів	122	115
	-інші доходи, у т.ч. згідно діючим тарифам банку	1 131	3 283
11	Усього операційних доходів	31 602	19 585

В Примітці 27 «Інші операційні доходи» відображені доходи за рядком 3 «Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів» та рядком 5 «Роялті», які в 2009р. були відображені в згорнутому вигляді у Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Інформація про «Інші операційні доходи», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 18 «Інші операційні доходи» Звіту про фінансові результати.

28 Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(979 695)	(994 297)
2	Амортизація основних засобів	(168 260)	(138 135)
3	Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(3 534)	(4 624)
4	Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	16	4 439
5	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(1 168)	(3428)
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(80 440)	(59 388)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(215 309)	(217 872)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(133 936)	(155 968)
9	Роялті	(3 469)	(1 529)
10	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	(938)	(3 192)
11	Витрати під резерви за іншими активами банку	(516)	(77)
12	Професійні послуги, в тому числі:	(5 032)	(15 965)
	- витрати на аудит	(517)	(4 833)
	- витрати за отриманими послугами фінансового характеру	(4 515)	(11 132)
13	Витрати на маркетинг та рекламу	(18 277)	(25 310)
14	Витрати на охорону	(41 057)	(39 941)
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(76 807)	(79 068)
16	Результат відступлення прав вимог /продажу кредитної заборгованості клієнтів банку	(665 800)	0
17	Інші, в тому числі	(114 384)	(86 006)
	- штрафи, пені, що сплачені банком	(261)	(311)
	- інші операційні витрати	(56 039)	(36 263)
	- витрати на відрядження	(14 115)	(13 246)
	- представницькі витрати	(3 582)	(3 580)
	- спонсорство та доброчинність	(1 941)	(1 708)
	- інші адміністративні витрати	(38 446)	(30 898)
18	Витрати під резерви за іншими нарахованими доходами	(8 561)	(2 891)
19	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(2 517 167)	(1 823 252)

У Примітці 28 «Адміністративні та інші операційні витрати» за 2009 р. були відображені в згорнутому вигляді доходи та витрати за статтею «Роялті», та за статтею «Результат від вибуття/зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів». Доходи за вказаними статтями за 2009 р. перенесені до Примітки 27 «Інші операційні доходи»: за статтею «Роялті» в сумі 510 тис.грн, та за статтею «Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів» в сумі 734 тис.грн.

У 2010р. Банк отримав дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості в сумі 1 489 тис. грн., відображений в р.2.1 Примітки 27 «Інші операційні доходи». Амортизація інвестиційної нерухомості в сумі 397 тис.грн. включена до рядку 2 «Амортизація основних засобів» Примітки 28 «Адміністративні та інші операційні витрати». Банк не ніс прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом періоду, і тієї, яка не генерує такий дохід.

Інформація за амортизацією основних засобів та нематеріальних активів (рядок 2, 6) Примітки 28 «Адміністративні та інші операційні витрати» наведена у Примітці 11 «Основні засоби та матеріальні активи» рядок 21 «Амортизаційні відрахування» за 2010р., та у рядку 8 «Амортизаційні відрахування» за 2009р., та у рядку 4 «Амортизація» Примітки 10 «Інвестиційна нерухомість».

Інформація про «Адміністративні та інші операційні доходи», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 20 Адміністративні та інші операційні доходи » Звіту про фінансові результати.

29 Витрати на податок на прибуток**Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток****(тис.грн.)**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(102)	1 750
2	Відстрочений податок на прибуток	708 173	446 230
3	Усього	708 071	447 980

Інформація про «Витрати на податок на прибуток», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 22 «Витрати на податок на прибуток» Звіту про фінансові результати.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(3 747 735)	(1 633 798)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(936 934)	(408 449)
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	306 068	16 168
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(14 560)	(9 407)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	10 683	8 493
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(76 747)	(46 589)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	62 175	49 381
8	Амортизація для цілей оподаткування	(58 756)	(57 577)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	0	0
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(708 071)	(447 980)

У таблиці показники розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування станом на кінець дня 31.12.2010р. – 25%.

Ставка податку на прибуток, що застосовувалася для визначення відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання (відстрочених податків), є ставкою оподаткування на рівні 21%, яку передбачається використовувати в період реалізації активу чи погашення зобов'язання, виходячи із ставок оподаткування та податкового законодавства, чинних на звітну дату.

Сума витрат (доходу) з податків на прибуток за звітний рік визначається, виходячи з поточного податку на прибуток з урахуванням змін у складі відстрочених податків (відстрочені податки на кінець року щодо їх суми на початок року):

- відстрочені податкові зобов'язання - збільшення (+), зменшення (-);
- відстрочені податкові активи - зменшення (+), збільшення (-).

Таблиця складається за залишками на кінець дня 31 грудня 2010р. з урахуванням річних коригуючих проводок.

Таблиця 29.3. 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 звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання):	506 526	0	0	708 174	0	1 214 700
1.1	Визнаний відстрочений податковий актив	506 526	0	0	708 174	0	1 214 700
1.2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Показники Таблиці 29.3 відображені за статтею 11 «Відстрочений податковий актив» Звіту Баланс.

Таблиця 29.4. 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 звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання):	60 296	0	0	446 230	0	506 526
1.1	Визнаний відстрочений податковий актив	60 296	0	0	446 230	0	506 526
1.2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0	0

30 Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	0	0
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	0	0
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	618	0
3	Усього	618	0
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
5	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	618	0

У рядку 2 Примітки 30 «Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу» відображений дохід від продажу довгострокового активу в 2010р., утримуваного для продажу (приміщення за адресою м.Трускавець, вул.Сухополя, 54-в), відображений в Примітці 14 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття» в 2009р.

Інформація про «Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу», яка розкривається в даній Примітці, відображена за рядком 24 «Чистий прибуток (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу» Звіту про фінансові результати.

31 Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис. грн.)		(1 580 304)	(1 185 818)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (тис.грн.)		(1 458 742)	0
3	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		(3 039 046)	(1 185 818)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	23	107 546 957	94 491 782
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис.шт.)	23	987 835	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,01)	(0,01)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,01)	(0,01)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		(1,48)	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		(1,48)	0

Згідно Статуту Банку стаття 8.8, зареєстрованому 8 грудня 2010 року, розрахунок прибутку (збитку) на одну привілейовану акцію здійснюється шляхом розподілу 48% відсотків чистого прибутку(збитку) Банку між кількістю привілейованих акцій на звітну дату в рівних частинах. Розрахунок прибутку (збитку) на одну просту акцію здійснюється шляхом розподілу 52% прибутку (збитку) Банку між кількістю простих акцій на звітну дату в рівних частинах.

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

Інформація, яка відображена за р.4 «Середньорічна кількість простих акцій в обігу» розкривається у Примітці 23 «Статутний капітал» .

Банк не проводив виплату дивідендів у звітному та в попередньому роках. В зв'язку з відсутністю інформації Примітка «Дивіденди» не заповнювалася.

Банк не проводив операцій за рахунками довірчого управління у звітному та в попередньому роках. В зв'язку з відсутністю інформації Примітка «Рахунки довірчого управління» не заповнювалася.

32 Звітні сегменти

Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності.

Сегменти за напрямками діяльності. Банк організований на основі чотирьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги корпоративним клієнтам (Корпоративний бізнес) – цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків великих юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування. Основний принцип, за яким клієнти відносяться до сегменту послуг корпоративним клієнтам – це сума річної виручки підприємства має перевищувати 75 млн. гривень, а також підприємства нерезиденти.
- Послуги роздрібному бізнесу – надання банківських послуг підприємствам малого та середнього бізнесу, приватним підприємцям та фізичним особам. Цей сегмент включає продукти аналогічні до корпоративного бізнесу, а також рахунки приватних підприємців, в тому числі рахунки для особистого використання (відкриття та ведення розрахункових та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування фізичних осіб).
- Приватне банківське обслуговування (Приватбанкінг) – цей бізнес сегмент включає надання тих самих видів послуг, що й у сегменті послуг фізичним особам, клієнтам-фізичним особам, що уклали з банком договір про спеціальне обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність (Інвестиційний бізнес) – цей сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами й корпоративне фінансування.

Якщо у звітному році банк визначає нові звітні сегменти, то за ними наводяться відповідні порівняльні оновлені показники за попередній звітний період або надається обґрунтоване пояснення причин неможливості достовірного визначення показників.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають оподаткування. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента.

Таблиця 32.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік, (тис.грн)

Ря до к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний Бізнес	Приват банкінг	Інвестиційний бізнес	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2 207 038	4 048 524	46 056	371 914	163 937	0	6 837 469
2	Доходи від інших сегментів	0	0	324 125	1 811 483	0	(2 135 608)	0
3	Усього доходів	2 207 038	4 048 524	370 181	2 183 397	163 937	(2 135 608)	6 837 469

Таблиця 32.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік, (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний Бізнес	Приватбанк	Інвестиційний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	2 035 581	3 642 022	37 736	243 800	90 369	0	6 049 508
2	Комісійні доходи	169 174	395 562	6 317	22 935	0	0	593 988
3	Інші операційні доходи	2 283	10 940	326 128	1 916 662	73 568	(2 135 608)	193 973
4	Усього доходів	2 207 038	4 048 524	370 181	2 183 397	163 937	(2 135 608)	6 837 469
5	Процентні витрати	(192 112)	(929 707)	(299 041)	(1 770 434)	0	0	(3 191 294)
6	Комісійні витрати	(12 022)	(44 157)	(230)	(10 275)	0	0	(66 684)
7	Інші операційні витрати	(4 038 012)	(4 292 685)	(59 929)	(106 385)	(979 109)	2 135 608	(7 340 512)
8	Усього витрат	(4 242 146)	(5 266 549)	(359 200)	(1 887 094)	(979 109)	2 135 608	(10 598 490)
9	Результат сегмента	(2 035 108)	(1 218 025)	10 981	296 303	(815 172)	0	(3 761 021)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	13 286	0	13 286
13	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	(2 035 108)	(1 218 025)	10 981	296 303	(801 886)	0	(3 747 735)
14	Витрати на податок на прибуток	0	0	0	0	708 071	0	708 071
15	Прибуток / (збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0	0	0	618	0	618
16	Прибуток/ (збиток)	(2 035 108)	(1 218 025)	10 981	296 303	(93 197)	0	(3 039 046)

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік, (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний Бізнес	Приват банкінг	Інвестиційний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	0	0	0	17 890	493 921	0	511 811
3	Усього активів сегментів	7 526 493	19 701 512	178 324	3 917 026	4 847 152	0	36 170 507
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	313 078	0	313 078
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	1 214 700	0	1 214 700
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	7 578 625	445 605	0	8 024 230
7	Усього активів	7 526 493	19 701 512	178 324	11 513 541	7 314 456	0	46 234 326
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	69 844	0	0	1 755	434 244	0	505 843
10	Усього зобов'язань сегментів	3 296 638	11 168 533	3 527 293	22 745 087	29 350	0	40 766 901
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	3 366 482	11 168 533	3 527 293	22 746 842	463 594	0	41 272 744
14	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
15	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	1 350 507	0	1 350 507
16	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	(248 303)	0	(248 303)
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
20	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік, (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Приват банкінг	Інвестиційний бізнес	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	2 598 644	4 484 507	62 020	472 489	455 405	0	8 073 065
2	Доходи від інших сегментів	0	0	198 468	2 175 507	443 289	(2 817 264)	0
3	Усього доходів	2 598 644	4 484 507	260 488	2 647 996	898 694	(2 817 264)	8 073 065

Таблиця 32.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Приват банкінг	Інвестиційний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	2 416 096	4 130 718	54 883	277 295	3 659	0	6 882 651
2	Комісійні доходи	181 339	345 092	4 760	27 383	0	0	558 574
3	Інші операційні доходи	1 209	8 697	200 845	2 343 318	895 035	(2 817 264)	631 840
4	Усього доходів	2 598 644	4 484 507	260 488	2 647 996	898 694	(2 817 264)	8 073 065
5	Процентні витрати	(348 345)	(829 009)	(243 490)	(2 368 096)	0	0	(3 788 940)
6	Комісійні витрати	(11 966)	(39 356)	0	(7 303)	0	0	(58 625)
7	Інші операційні витрати	(2 415 553)	(6 014 203)	(76 371)	(179 352)	(45 339)	2 817 264	(5 913 554)
8	Усього витрат	(2 775 864)	(6 882 568)	(319 861)	(2 554 751)	(45 339)	2 817 264	(9 761 119)
9	Результат сегмента	(177 220)	(2 398 061)	(59 373)	93 245	853 355	0	(1 688 054)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	54 256	0	54 256
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(177 220)	(2 398 062)	(59 373)	93 246	907 611	0	(1 633 798)
14	Витрати за податком на прибуток					447 980	0	447 980
15	Прибуток/(збиток)	(177 220)	(2 398 062)	(59 373)	93 246	1 355 591	0	(1 185 818)

Таблиця 32.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік, (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Приватбанкінг	Інвестиційний бізнес	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	0	0	0	67 867	339 721	0	407 588
3	Усього активів сегментів	12 634 083	25 647 056	280 876	632 640	631 416	0	39 826 071
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	299 792	0	299 792
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	506 526	0	506 526
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	1 883 295	3 482 313	0	5 365 608
7	Усього активів	12 634 083	25 647 056	280 876	2 583 802	5 259 768	0	46 405 585
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	34 422	0	0	10 235	284 507	0	329 164
10	Усього зобов'язань сегментів	2 657 627	9 213 288	2 419 310	26 819 001	7 912	0	41 117 138
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	2 692 049	9 213 288	2 419 310	26 829 236	292 419	0	41 446 302
14	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
15	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	1 420 476	0	1 420 476
16	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	(197 523)	0	(197 523)
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
20	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0	0

Таблиці 32.7 та 32.8 «Інформація за географічними сегментами» за звітний та попередній роки Банком не заповнюються у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній за межами України.

33 Управління фінансовими ризиками

Загальні принципи. Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності, які генерують або впливають в Банку на рівень фінансових (кредитний, валютний, ринковий ризик, ризик ліквідності і зміни процентної ставки) та нефінансових (операційний, юридичний ризик і ризик репутації) ризиків. Управління фінансовими ризиками спрямоване на забезпечення прийняття Банком ризиків відповідно до очікувань його акціонерів та нормативних вимог, їх мінімізацію шляхом встановлення лімітів на експозицію Банку або уникнення за рахунок страхування. Управління операційними, юридичними ризиками та ризиком репутації полягає в мінімізації цих ризиків за рахунок забезпечення належного дотримання внутрішніх процедур, положень, методик та політик Банку. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до вимог всіх законів та нормативно-правових актів Національного Банку України, а також рекомендацій Базельського комітету, хоча законодавство України ще не вимагає обов'язкового дотримання цих стандартів.

Політики, методики та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін ринкових умов, завдань і стратегії Банку, його організаційної структури, банківських продуктів та механізмів контролю. Основним завданням Банку при управлінні активами та зобов'язаннями є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи як у довгостроковій, так і у короткостроковій перспективі при постійному рівні доходу.

Основними засадами політики Банку у сфері управління ризиками є централізація управління ризиками, тобто аналіз та оцінка ризиків здійснюється на рівні Головного Банку і до бізнес-підрозділів доводяться встановлені ліміти; забезпечення збалансованої структури ризиків та прибутковості; здійснення постійного моніторингу ризиків.

Структури управління ризиками. Політику, управління ризиками ліквідності, зміни процентної ставки та валютного ризику, а також механізмів їх моніторингу і контролю визначає Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У Банку існує спеціалізований підрозділ, Управління менеджменту активів і пасивів (УМАП), який здійснює оцінку, моніторинг і аналіз ризиків ліквідності, зміни процентної ставки та валютного ризик. Другий рівень контролю за станом цих ризиків здійснює Департамент ризик-менеджменту. Нагляд за діяльністю даних підрозділів здійснює Голова Правління, який звітує з питань управління ризиками Департаменту з управління ризиками Групи у головному офісі BNP Paribas.

Функція управління кредитним ризиком покладається на кредитні комітети Банку та Комітет по роботі з клієнтами, що потребують особливої уваги і мають сумнівну заборгованість..

Функція управління операційним ризиком покладена на Комітет координації внутрішнього контролю.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До складу КУАП входять сім членів вищого керівництва Банку. Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком.

Кредитні комітети. Кредитні комітети Банку складаються з Кредитного комітету вищого рівня (ККВУ), Кредитного комітету першого рівня (ККПУ), Кредитних комітетів регіональних департаментів (КК РД), Кредитних комітетів територіальних управлінь (КК ТУ) та Кредитних комітетів торгових точок (КК ТТ).

Головою ККВУ є Голова Правління Банку. До складу цього комітету також входять керівники Департаменту корпоративного бізнесу, Департаменту ризик менеджменту, Юридичного департаменту та Департаменту безпеки. Повноваження ККВУ визначаються повноваженнями Голови Правління Банку, делеговані йому Спостережною Радою Банку. Головою ККПУ є Заступник Голови Правління. Структура ККПУ, КК РД, КК ТУ і КК ТТ аналогічна структурі ККВУ. Повноваження ККПУ, КК РД, КК ТУ і КК ТТ затверджуються рішенням ККВУ. Зокрема ККВУ визначає ліміти повноваження на прийняття кредитних рішень по клієнтам фізичним та юридичним особам.

Кредитні комітети Банку відповідальні за прийняття рішень щодо умов проведення кредитної операції з врахуванням сукупного рівня кредитного ризику, який несе весь Банк по відношенню до конкретного клієнта або групи підприємств чи пов'язаних осіб. У випадку клієнтів корпоративного бізнесу на комітетах також затверджується внутрішній рейтинг контрагента та рівень відшкодування по кредитній операції. Засідання ККВУ проводяться двічі на тиждень, а інших кредитних комітетів Банку - за потребою.

Комітет по роботі з клієнтами, що потребують особливої уваги і мають сумнівну заборгованість. Головою комітету є Голова Правління Банку. До складу комітету входять сім членів, серед них керівники Департаменту ризик менеджменту та відповідних управлінь, Департаменту корпоративного бізнесу, Департаменту стягнення боргів, Департаменту фінансів та Юридичного департаменту. Повноваження комітету визначаються повноваженнями Голови Правління Банку, делеговані йому Спостережною Радою Банку. Комітет несе відповідальність за прийняття рішень по клієнтах, класифікованих згідно прийнятої в Банку рейтингової політики до категорії клієнтами, що потребують особливої уваги або знаходяться в дефолті

Комітет координації внутрішнього контролю (ККВК) Головою комітету є Голова Спостережної Ради Банку. Комітет розглядає питання комплаєнсу, системи постійного контролю та операційних ризиків.

Управління менеджменту активами та пасивами (УМАП) та Казначейський департамент. Безпосереднє управління активами та зобов'язаннями Банку здійснює УМАП та Казначейський департамент.

УМАП відповідає за оцінку та планування відкритих позицій Банку, які здійснюються щоденно щодо ризику ліквідності та валютного ризику та щомісячно щодо ризику процентної ставки, а також за підготовку пропозицій керівництву Банку щодо управлінських заходів у сфері управління активами та пасивами. Крім того, УМАП займається щоденним плануванням та управлінням дотримання деяких економічних нормативів та лімітів, встановлених НБУ (нормативів капіталу, нормативів ліквідності, лімітів відкритої валютної позиції). УМАП сприяє КУАП та іншим комітетам у виконанні їх функцій. Казначейський департамент управляє миттєвою ліквідністю, а також короткостроковою (до 3 місяців) позицією ліквідності Банку.

В ході управління відкритими позиціями УМАП співпрацює з Казначейським департаментом та підрозділами Банку, що займаються залученням середньострокових та довгострокових запозичень (Служба міжнародної банківської діяльності та Служба інвестиційного бізнесу).

Управлінські звіти готуються для керівництва різного рівня на основі результатів оцінки відкритих позицій, виконаної УМАП.

Департамент ризик-менеджменту (ДРМ). Основною функцією ДРМ є оцінка та аналіз фінансових ризиків, контроль за дотриманням встановлених лімітів та розробка рекомендацій стосовно збалансованої структури ризику та прибутковості, виходячи з загального рівня ризику та ризиків, пов'язаних з конкретними сферами діяльності та банківськими продуктами.

ДРМ оцінює фінансові ризики на підставі отриманої від бізнес-підрозділів інформації про якість активів та зобов'язань (в тому числі, процентні ставки, суми та строки погашення); отриманої від КУАП інформації про ліміти ризику, процедури та методику управління ризиками, а також отриманих від Департаменту фінансового аналізу та планування даних про запланований рівень активів, зобов'язань та інвестицій. Потім ДРМ подає на розгляд КУАП результати проведеного аналізу та моніторингу ризиків разом із своїми рекомендаціями щодо встановлення або зміни лімітів та повідомляє бізнес-підрозділи, бек-офіс та Департамент фінансового аналізу та планування про нормативний рівень ризиків.

ДРМ проводить аналіз кредитних заявок та надає членам кредитних комітетів заключення щодо ризику кожної окремої кредитної операції, ймовірності дефолту контрагента/поручителя та рівня відшкодування по кредитній операції у відповідності до вимог рейтингових політик Банку. При аналізі контрагента враховується його кредитна історія та репутація,

Кредитний ризик

Кредитний ризик. Щоразу, як Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання або інвестує кошти у цінні папери, він наражається на кредитний ризик – ризик невиконання позичальником, контрагентом або емітентом своїх зобов'язань за договором.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку передусім відображається в балансовій вартості фінансових активів у консолідованому балансі. Вплив можливих взаємозаліків активів та зобов'язань з метою зниження потенційного кредитного ризику є незначним. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 33.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом впровадження внутрішніх політик, та положень, які визначають прийнятний для Банку рівень кредитного ризику з метою забезпечення найбільш ефективного використання ресурсів Банку; принципи дотримання лімітів кредитного ризику та механізми ефективного моніторингу кредитних ризиків.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів на контрагента/ групу пов'язаних осіб в залежності від рейтингу контрагента або виду кредитування. Дані ліміти затверджуються ККВУ та переглядаються у відповідності до потреб Банку

Згідно кредитної політики Банку основне значення при прийнятті кредитного рішення має платоспроможність клієнта, а не якість наданої застави. Для оцінки кредитних ризиків Банк використовує рейтингові політики, що базуються на підході визначення внутрішніх рейтингів, який на відміну від стандартного підходу Базелю II, дає можливість більш точно оцінити кредитний ризик кредитного портфелю Банку і визначити адекватний розмір економічного і, в результаті, регулятивного капіталу. Заключення ДРМ містить чотири оцінки параметрів кредитного ризику: (i) клас позичальника, (ii) категорію ризику, (iii) рейтинг контрагента та (iv) рівень відшкодування. ДРМ несе відповідальність за визначення остаточної оцінки кредитної операції.

Щоб визначити очікуваний ризик дефолта позичальника, Банк оцінює його фінансову звітність, кредитну історію, економічний стан та грошові потоки. Крім того, Банк контролює середньозважений кредитний ризик позичальників у портфелі, а також за галузями економіки.

ДРМ визначає загальний рівень ризику по категоріях клієнтів та банківських продуктів, проводить регулярну оцінку платоспроможності та господарської діяльності клієнтів.

Банк також дотримується політики диверсифікації свого кредитного портфелю задля зменшення рівня кредитного ризику.

Кредитний ризик за міжбанківськими операціями

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, виникають переважно внаслідок незабезпеченого кредитування банків-контрагентів, навіть попри той факт, що такі кредити у більшості випадків є короткостроковими. Суми за міжбанківськими операціями складають відносно невелику частку (приблизно один-п'ять процентів) від загальної суми активів Банку. Банк встановлює ліміти окремо по кожному банку-контрагенту за результатами власного аналізу їх фінансової звітності та будь-якої наявної нефінансової інформації, в тому числі інформації про акціонерів, клієнтів, якість управління, позицію на ринку, концентрацію діяльності та коливання показників діяльності банку-контрагенту. Кредитний комітет вищого рівня затверджує та переглядає ліміти на банки-контрагенти. Якщо ДРМ встановлює, що фінансові показники банка-контрагента погіршилися або мають тенденцію до погіршення, дія встановлених кредитних лімітів призупиняється, а ДРМ повідомляє про це керівництво Банку.

Кредитний ризик за інвестиційною банківською діяльністю

Заявки на здійснення Банком інвестицій у цінні папери компаній аналізуються та контролюються аналогічно заявкам на надання кредитів. Банк здійснює моніторинг фінансового стану емітентів та ринку, на якому обертаються їхні боргові та дольові цінні папери. Служба інвестиційної діяльності Банку відповідає за прийняття Банком рішень щодо інвестування та укладення угод. Усі інвестиційні рішення приймає Кредитний комітет Головного банку.

Моніторинг кредитного ризику

Відповідні підрозділи Банку несуть відповідальність за дотримання затверджених на кредитному комітеті лімітів кредитування, а також контролюють своєчасність виконання клієнтом умов кредитних угод. Зокрема, Банк контролює цільове використання кредиту, своєчасність погашення основної суми боргу та процентів, надання предмету застави у сумі та структурі, визначеній умовами договору, а також фінансовий стан позичальника, базуючись на його щоквартальній звітності, наявності/відсутності негативної інформації щодо його репутації, наприклад, відкриття справи про банкрутство.

Чим вище ризик кредитної операції, тим частіше відбувається процес її моніторингу. Основними цілями моніторингу є своєчасна ідентифікація погіршення якості кредитної операції та ініціативне управління обезціненим активом. Кредитний комітет отримує регулярні повідомлення про результати такого моніторингу, а також окремі повідомлення у разі наявності будь-яких тривожних ознак. ДРМ ініціює питання про перегляд і можливе пониження рейтингу контрагента клієнта. На підставі проведеного аналізу Банк або підтверджує умови непогашених кредитів, або, за необхідності, узгоджує з позичальником зміну умов.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань та операцій з пов'язаними сторонами

Для оцінки та моніторингу кредитного ризику позабалансових і умовних зобов'язань Банк застосовує ту ж саму кредитну політику та процедури. Крім того, Банк застосовує ті ж самі процедури до операцій з пов'язаними сторонами, як і до операцій з рештою позичальників. Якщо рівень кредитного ризику не відповідає встановленим Банком параметрам Банк відмовляє у наданні кредиту.

Дотримання нормативів кредитного ризику

Протягом звітного періоду Банк безумовно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів кредитного ризику. Так, станом на кінець дня 31.12.2010 р. значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 7,26% (нормативне значення – не більше 25%),
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 7,26% (нормативне значення – не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу, тобто не більше 800%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0,37% (нормативне значення – не більше 5%),
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 1,11% (нормативне значення – не більше 30%).

Ринковий ризик

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик

Валютний ризик. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. Управління валютним ризиком – це процес, який спрямований на досягнення такої структури активів, пасивів та похідних фінансових інструментів в розрізі іноземних валют, при якій збитки, що виникають за коливань валютних курсів, будуть прийнятними за отримуваним рівнем доходності.

Валютний ризик виникає у результаті несприятливої зміни курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Джерелом ризику є дисбаланс балансових та позабалансових вимог та зобов'язань, виражених в одній валюті.

З метою обмеження валютного ризику банку, пов'язаного з проведенням операцій в іноземній валюті, Національним банком застосовується економічний норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2), який передбачає вимогу до банку підтримувати регулятивний капітал на рівні, достатньому для покриття валютного ризику.

Протягом звітного періоду АТ "УкрСиббанк" підтримував норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) на достатньому рівні. Так, станом на кінець дня 31.12.10р. значення вказаного нормативу складало 20.72% (нормативне значення – не менше 10% від регулятивного капіталу). Крім контролю валютного ризику у рамках нормативу НБУ, «УкрСиббанк» використовує внутрішню систему оцінки та обмеження величини валютного ризику через встановлення відповідних внутрішніх лімітів. Система лімітів включає ліміти валютної позиції у розрізі валют, ліміти валютних позицій у розрізі бізнес-підрозділів. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику з допомогою прийнятих у банку принципів ризик-менеджменту.

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року				На звітну дату 2009 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	23 136 265	29 904 419	0	(6 768 154)	28 914 691	29 791 026	0	(876 335)
2	Євро	1 465 920	1 909 290	0	(443 370)	2 008 920	2 014 971	0	(6 051)
3	Фунти стерлінгів	2 460	2 744	0	(284)	4 444	2 845	0	1 599
4	Російські рублі	41 227	45 262	0	(4 035)	54 150	56 184	0	(2 034)
5	Швейцарські франки	2 021 647	1 842 220	0	179 427	2 571 218	2 302 954	0	268 264
6	Інші	1 490	857	0	633	805	932	0	(127)
	Усього	26 669 009	33 704 792	0	(7 035 783)	33 554 228	34 168 912	0	(614 684)

Розрахунок примітки 33.1 за 2009р. був адаптований відповідно до постанови Національного банку України N315 Про схвалення методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні", внаслідок чого змінилося значення активів та зобов'язань прийнятих до розрахунку за 2009 рік, рахунки резервів перейшли зі статей активів в статті зобов'язань, при цьому чиста позиція залишилася незмінною.

Таблиця 33.2. 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	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(338 408)	(338 408)	(43 817)	(43 817)
2	Послаблення долара США на 5 %	338 408	338 408	43 817	43 817
3	Зміцнення євро на 5 %	(22 169)	(22 169)	(303)	(303)
4	Послаблення євро на 5 %	22 169	22 169	303	303
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(14)	(14)	80	80
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	14	14	(80)	(80)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	(202)	(202)	(102)	(102)
8	Послаблення російського рубля на 5 %	202	202	102	102
9	Зміцнення швейцарського франка на 5 %	8 971	8 971	13 413	13 413
10	Послаблення швейцарського франка на 5 %	(8 971)	(8 971)	(13 413)	(13 413)

Таблиця 33.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(337 285)	(337 285)	(42 755)	(42 755)
2	Послаблення долара США на 5 %	337 285	337 285	42 755	42 755
3	Зміцнення євро на 5 %	(22 081)	(22 081)	(287)	(287)
4	Послаблення євро на 5 %	22 081	22 081	287	287
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	(14)	(14)	77	77
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	14	14	(77)	(77)
7	Зміцнення російського рубля на 5 %	(5)	(5)	(95)	(95)
8	Послаблення російського рубля на 5 %	5	5	95	95
9	Зміцнення швейцарського франка на 5 %	8 074	8 074	12 547	12 547
10	Послаблення швейцарського франка на 5 %	(8 074)	(8 074)	(12 547)	(12 547)

Відсотковий ризик

Ризик процентної ставки. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті розбіжностей у строках його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у разі несприятливих змін процентних ставок.

В результаті несприятливого коливання на ринку процентних ставок банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок по строкам переоцінки. Позиція дисбалансу потенційно може бути джерелом додаткового прибутку банку, однак може і збільшувати ризик втрат. З метою зниження процентного ризику "УкрСиббанк" використовує комплексну систему управління ризиками, яка базується на оцінці та лімітуванні ризику, створенні стресс-моделей. Результати оцінки та аналіз величини процентного ризику подаються кожного місяця на засідання КУАП, який приймає рішення по зміні процентної політики банку, а також внутрішніх лімітів на рівень процентного ризику. Окрім щомісячної оцінки величини процентного ризику, банк здійснює оперативний моніторинг різноманітних показників, які характеризують рівень процентного ризику, які бере на себе банк. Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання зменшенню прибутковості операцій банку та дотримання встановлених лімітів процентного ризику. Використання внутрішніх механізмів та процедур дозволяють банку ефективно управляти процентним ризиком та уникати втрат, пов'язаних з даним видом ризику.

УМАП регулярно контролює спред процентних ставок та чистий процентний дохід та щомісячно надає вищому керівництву Банку звіти з цих питань. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки по кредитах та максимальні процентні ставки по депозитах. Банк встановлює процентні ставки по основних категоріях активів та зобов'язань за строками погашення та валютами.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	8 419 938	6 446 850	6 745 606	29 172 123	2 503 863	53 288 380
2	Усього фінансових зобов'язань	11 336 724	8 872 619	7 946 630	13 341 408	5 167	41 502 548
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(2 916 786)	(2 425 769)	(1 201 024)	15 830 715	2 498 696	11 785 832
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	14 222 277	9 412 413	6 781 563	23 310 672	3 023 445	56 750 370
5	Усього фінансових зобов'язань	11 871 516	13 684 259	10 828 462	4 818 662		41 202 899
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	2 350 761	(4 271 846)	(4 046 899)	18 492 010	3 023 445	15 547 471

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 100 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 63 533 тисячі гривень вище/нижче (у 2009 році – на 29 834 тисячі гривень нижче/вище).

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 100 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 87 699 тисяч гривень нижче/вище (у 2009 році – на 13 170 тисяч гривень нижче/вище).

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 100 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 1 845 тисяч гривень нижче/вище (у 2009 році – на 1 226 тисячі гривень нижче/вище).

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти								
2	Торгові боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Кошти в інших банках	4,37	0,21	0,48	4,23	20,46	1,45	2,94	8,53
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,14	13,75	12,06	11,26	24,79	16,17	14,92	21,00
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	7,99	0,00	0,00	0,00	11,07	0,00	0,00	0,00
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Інші активи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	продажу								
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	1,14	2,87	0,21	1,24	17,12	1,97	2,01	6,49
11	Кошти клієнтів:	10,50	8,23	4,39	2,74	18,33	10,29	6,43	13,68
11.1	Поточні рахунки	9,34	7,12	3,47	0,00	14,40	10,11	4,99	0,00
11.2	Строкові кошти	12,50	8,85	4,90	2,74	19,78	10,48	7,26	13,68
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	8,25	0,00	0,00	0,00	8,07	0,00	0,00
13	Інші залучені кошти	9,83	5,63	0,00	0,00	13,50	6,12	0,00	0,00
14	Інші зобов'язання	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Субординований борг	0,00	11,12	0,00	6,68	0,00	8,71	0,00	6,68
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

По кредитах клієнтам банк нараховує відсотки із застосуванням як фіксованої, так і плаваючої процентної ставки в залежності від кредитного продукту. Нарахування відсотків за зовнішніми запозиченнями банку (стаття Кошти банків) здійснюється з використанням як фіксованої, так і плаваючої процентної ставки. Усі інші статті строкових активів та зобов'язань Банку мають фіксовану процентну ставку.

Інший ціновий ризик

Інший ціновий ризик виникає при вкладенні банком коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється Кредитним комітетом Головного банку. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженням терміном дії (як правило, 1 рік), після чого підлягають обов'язковому перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Службою інвестиційного бізнесу (СІБ). Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департамент ризик-менеджменту (ДРМ), після чого належні матеріали ставиться на розгляд ІКБ.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі при проведенні операцій СІБ. Крім того, дотримання встановлених лімітів на вкладення у цінні папери щоденно контролюється Департаментом ризик-менеджменту.

Величина цінового ризику вкладення в цінні папери оцінюється щомісячно згідно затвердженій методиці, за якої аналізується клас емітента, наявність ознак зменшення корисності цінного паперу, очікуване відшкодування грошових потоків за цінним папером та інші показники. За наявності ризику за цінним папером на суму ризику формується резерв за вкладенням у даний цінний папір.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 973 025	3 508 653	0	6 481 678
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	17 886	0	0	17 886
4	Кошти в інших банках	1 201 337	232 955	35 261	1 469 553
5	Кредити та заборгованість клієнтів	28 254 078	1 020	5 707	28 260 805
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 395 028	108	0	6 395 136
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	444 269	2 636	466	447 371
9	Усього фінансових активів	39 285 623	3 745 372	41 434	43 072 429
10	Нефінансові активи	3 161 066	114	717	3 161 897
11	Усього активів	42 446 689	3 745 486	42 151	46 234 326
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	1 202 980	11 401 903	4 317	12 609 200
13	Кошти клієнтів	17 507 412	103 956	255 670	17 867 038
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	6 049 049	0	6 049 061
15	Інші залучені кошти	20 335	10 388	0	30 723
16	Інші фінансові зобов'язання	411 974	7 401	209	419 584
17	Субординований борг	0	4 141 034	0	4 141 034
18	Усього фінансових зобов'язань	19 142 713	21 713 731	260 196	41 116 640
19	Нефінансові зобов'язання	156 104	0	0	156 104
20	Усього зобов'язань	19 298 817	21 713 731	260 196	41 272 744
21	Чиста балансова позиція	23 147 872	(17 968 245)	(218 045)	4 961 582
22	Зобов'язання кредитного характеру	1 988 890	16	22	1 988 928

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 695 912	1 016 086	0	3 711 998
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	15230	0	0	15 230
4	Кошти в інших банках	640 949	6 113	33 959	681 021
5	Кредити та заборгованість клієнтів	38 375 588	1 187	207 340	38 584 115
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	542 999	108	0	543 107
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	346 029	2 183	68	348 280
9	Усього фінансових активів	42 616 707	1 025 677	241 367	43 883 751
10	Нефінансові активи	2 520 689	615	530	2 521 834
11	Усього активів	45 137 396	1 026 292	241 897	46 405 585
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	1 909 192	13 757 152	63 753	15 730 097
13	Кошти клієнтів	13 963 564	53 854	131 429	14 148 847
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	11	7 705 573	0	7 705 584
15	Інші залучені кошти	23 839	401 433	0	425 272
16	Інші фінансові зобов'язання	238 707	4 274	734	243 715
17	Субординований борг	0	3 072 917	0	3 072 917
18	Усього фінансових зобов'язань	16 135 313	24 995 203	195 916	41 326 432
19	Нефінансові зобов'язання	118 975	895	0	119 870
20	Усього зобов'язань	16 254 288	24 996 098	195 916	41 446 302
21	Чиста балансова позиція	28 883 108	(23 969 806)	45 981	4 959 283
22	Зобов'язання кредитного характеру	2 618 203	16	9	2 618 228

У відповідності до роз'яснень Національного банку України внесені зміни в дані примітки 33.7. «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік». У рядку 10 «Нефінансові активи» відобразилися суми, які не були розкриті в рядках 1-9. У рядку 19 «Нефінансові зобов'язання» відобразилися суми, які не були розкриті в рядках 12-18.

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи та зобов'язання в країнах ОЕСР в основному являють собою залишки за операціями з контрагентами у США, Німеччині, Великій Британії, Швейцарії та Австрії.

Активи та зобов'язання в інших країнах в основному складаються із залишків за операціями з контрагентами в Російській Федерації та на Кіпрі.

Концентрація інших ризиків

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що банк зіткнеться з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо виконання своїх зобов'язань за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю.

Банк підтримує стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів корпоративних клієнтів та фізичних осіб і боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ризиком ліквідності здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку, а також підрозділами Банку, які безпосередньо задіяні у процесі управління активами та пасивами (УМАП, Казначейський департамент). УМАП здійснює оцінку та планування ліквідності Банку, а також готує пропозиції по управляючим діями у сфері управління ліквідністю Банку. За результатами оцінки ризику ліквідності УМАП формує управлінську звітність для керівництва банку.

Для вимірювання величини ризику ліквідності Банк використовує геп-аналіз. Для контролю рівня ризику ліквідності використовується лімітування ліквідних позицій Банку. Ліміти ліквідних позицій встановлюються у розрізі основних операційних валют та стандартних часових інтервалів. Об'єм лімітів відображає можливості Банку по оперативній мобілізації коштів на грошових ринках. Контроль дотримання встановлених лімітів здійснюється Департаментом ризик-менеджменту.

При оцінці рівня ризику ліквідності, окрім базових розрахунків, Банк здійснює оцінку ліквідності з використанням стрес-тестів та сценарного моделювання, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив складав 65,15% (на кінець 2009 року – 47,35%) при встановленому НБУ нормативному значенні миттєвої ліквідності не менше 20%;
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення активів з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно) до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 31 дня (включно). Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив складав 81,42% (на кінець 2009 року – 52,79%) при встановленому НБУ нормативному значенні поточної ліквідності не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення короткострових активів з кінцевим строком погашення до 1 року до короткострокових зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив складав 61,95% при встановленому НБУ нормативному значенні короткострокової ліквідності не менше 60%.

Інформацію щодо ліквідної позиції Банку та необхідного рівня ліквідних активів, що готується УМАП на щоденній основі, отримує Казначейський департамент Банку, який забезпечує наявність достатнього об'єму ліквідних активів, який переважно складається з високоліквідних коштів, які знаходяться у касі банку та на кореспондентських рахунках, короткострокових ліквідних торгових цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік, (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	1 276 276	639 398	1 864 203	8 829 323	0	12 609 200
2	Кошти клієнтів:	9 687 385	2 771 823	4 322 617	1 084 972	241	17 867 038
2.1	Фізичні особи	6 177 066	2 311 573	3 791 927	652 566	197	12 933 329
2.2	Інші	3 510 319	460 250	530 690	432 406	44	4 933 709
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	0	6 049 049	0	0	6 049 061
4	Інші залучені кошти	605	10 387	0	224	19 507	30 723
5	Субординований борг	0	0	318 545	1 300 616	2 521 873	4 141 034
6	Інші фінансові зобов'язання	418 013	666	791	111	3	419 584
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	56 039	185	3 294	0	0	59 518
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	66 998	316 752	381 360	34 053	285	799 448
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	39 664	23 181	147 501	11 910	1 928	224 184
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 544 992	3 762 392	13 087 360	11 261 209	2 543 837	42 199 790

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік, (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	1 430 995	1 020 119	5 496 383	7 782 600	0	15 730 097
2	Кошти клієнтів:	9 349 464	1 529 668	2 817 785	447 590	4 340	14 148 847
2.1	Фізичні особи	6 221 721	1 298 038	2 275 423	125 746	693	9 921 621
2.2	Інші	3 127 743	231 630	542 362	321 844	3 647	4 227 226
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	4	0	1 643 274	6 062 306	0	7 705 584
4	Інші залучені кошти	0	0	0	401 765	23 507	425 272
5	Субординований борг	0	0	0	1 627 961	1 444 956	3 072 917
6	Інші фінансові зобов'язання	240 230	1 451	1 054	973	7	243 715
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	102 092	19 667	26 962	14 534	0	163 255
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	61 652	386 441	636 814	81 412	485	1 166 804
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	22 115	19 278	131 824	10 897	1 820	185 934
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 206 552	2 976 624	10 754 096	16 430 038	1 475 115	42 842 425

Банк використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків, інформацію розкрита у таблиці 33.10 (за звітний рік) та у таблиці 33.11 за попередній рік Дані фінансових активів і зобов'язань у таблицях наведені за балансовою вартістю.

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 481 678	0	0	0	0	6 481 678
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	7 561	437	1 077	8 811	0	17 886
4	Кошти в інших банках	1 469 553	0	0	0	0	1 469 553
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7 684 463	999 110	2 703 484	9 186 736	7 687 012	28 260 805
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	713 902	2 879 638	1 880 534	912 519	8 543	6 395 136
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	442 388	5	54	0	4 924	447 371
9	Усього фінансових активів	16 799 545	3 879 190	4 585 149	10 108 066	7 700 479	43 072 429
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	1 276 276	639 398	1 864 203	8 829 323	0	12 609 200
11	Кошти клієнтів	9 687 385	2 771 823	4 322 617	1 084 972	241	17 867 038
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	12	0	6 049 049	0	0	6 049 061
13	Інші залучені кошти	605	10 387	0	224	19 507	30 723
14	Інші фінансові зобов'язання	418 013	666	791	111	3	419 584
15	Субординований борг	0	0	318 545	1 300 616	2 521 873	4 141 034
16	Усього фінансових зобов'язань	11 382 291	3 422 274	12 555 205	11 215 246	2 541 624	41 116 640
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	5 417 254	456 916	(7 970 056)	(1 107 180)	5 158 855	1 955 789
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	5 417 254	5 874 170	(2 095 886)	(3 203 066)	1 955 789	

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	3 711 998	0	0	0	0	3 711 998
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	113	8 332	6 785	0	15 230
4	Кошти в інших банках	679 440	0	1 581	0	0	681 021
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 080 591	1 694 539	5 678 657	13 514 676	11 615 652	38 584 115
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17 628	0	285 750	232 294	7 435	543 107
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	346 998	42	35	2	1 203	348 280
9	Усього фінансових активів	10 836 655	1 694 694	5 974 355	13 753 757	11 624 290	43 883 751
	Зобов'язання						
10	Кошти інших банків	1 430 995	1 020 119	5 496 383	7 782 600	0	15 730 097
11	Кошти клієнтів	9 349 464	1 529 668	2 817 785	447 590	4 340	14 148 847
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	4	0	1 643 274	6 062 306	0	7 705 584
13	Інші залучені кошти	0	0	0	401 765	23 507	425 272
14	Інші фінансові зобов'язання	240 230	1 451	1 054	973	7	243 715
15	Субординований борг	0	0	0	1 627 961	1 444 956	3 072 917
16	Усього фінансових зобов'язань	11 020 693	2 551 238	9 958 496	16 323 195	1 472 810	41 326 432
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 038)	(856 544)	(3 984 141)	(2 569 438)	10 151 480	2 557 319
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 038)	(1 040 582)	(5 024 723)	(7 594 161)	2 557 319	

У відповідності до роз'яснень Національного банку України внесені зміни в дані примітки 33.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік» - у рядках 1,4,5,6,8 відображені залишки за вирахуванням відповідних резервів. Значення колонки «усього» відповідає значенню відповідних рядків балансу Додатку N 3.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Банку.

34 Управління капіталом

Цілі Банку при управлінні капіталом полягають у збалансуванні співвідношення активів та капіталу Банку та у дотриманні норм власного капіталу як відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, так і відповідно до вимог Базельської Угоди.

Для управління своєю капіталізацією Банк проводить наступні заходи:

- розробка планів капіталізації у якості складової частини бізнес-плану Банку на наступний рік, а також стратегічних планів Банку;
- оперативний моніторинг и планування рівня капіталізації Банку.

Докладний план капіталізації готується Департаментом фінансів спільно з Управлінням менеджменту активів та пасивів на щорічній основі у процесі бюджетного планування. При плануванні рівня капіталу приймаються до уваги прогнозна динаміка активів Банку, зважених з урахуванням ризику, прогнозний об'єм відвернень від капіталу, прогнозна динаміка фінансового результату, а також інші чинники, які мають вплив на рівень капіталізації Банку (валютні курси, гепи ліквідності, відкриті валютні позиції та інше).

Оперативний моніторинг рівня капіталізації с горизонтом планування до 3-х місяців здійснюється Управлінням менеджменту активів та пасивів. У разі виникнення непередбачуваних ситуацій (перевищення фактичних темпів збільшення активів відносно раніш запланованих, незаплановане зниження капіталу банку, значна зміна валютних курсів, зміни у нормативній базі, що стосуються вимог до капіталізації та інше), які можуть призвести до того, що рівень капіталізації знизиться до рівня, який нижче допустимого, Управління менеджменту активів та пасивів розробляє перелік заходів по покращенню капіталізації Банку, який дозволить Банку виконати встановлені вимоги щодо капіталізації.

Сума регулятивного капіталу, який знаходиться в управлінні Банком, дорівнює **8 289 973** тис. грн. (2009 рік: 6 945 739 тис. грн.). Дотримання коефіцієнту достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, контролюється щодавно, звіти про його розрахунок переглядаються і підписуються Головою Правління Банку і Начальником Департаменту фінансів.

Відповідно до нормативу адекватності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, банки повинні підтримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, вище встановленого мінімального рівня 10%. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року цей норматив за даними звітності Банку (ф.№611) складав 20.72% (на кінець 2009 року - 14.80%).

Регулятивний капітал визначається на основі звітів Банку, підготовлених відповідно до українських стандартів бухгалтерського обліку, які включають:

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу (за даними ф.81)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал:	4 871 061	4 607 067
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	7 511 665	5 280 000
1.2	Емісійний дохід	811 260	0
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	843 380	843 380
1.4	Зменшення основного капіталу	(1 256 198)	(330 495)
1.5	Збиток поточного року	(3 039 046)	(1 185 818)
2	Додатковий капітал:	3 731 989	2 638 464
2.1	Субординований борг	3 665 116	2 534 756
2.2	Прибуток поточного року	0	0
2.3	Чистий додатковий капітал	66 873	103 708
3	Відвернення	(313 077)	(299 792)
4	Усього регулятивного капіталу	8 289 973	6 945 739

Банк на звітну дату має залучені кошти за субординованим боргом в розмірі 482 685 тис. доларів США та 36 000 тис. швейцарських франків, амортизаційна вартість яких на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 3 665 116 тис. грн. (на 31 грудня 2009 року - 2 534 756 тис. грн.)

Банк також повинен дотримуватися мінімальних вимог достатності капіталу, визначених в умовах кредитних договорів, включаючи норми адекватності капіталу, які розраховуються відповідно до вимог Базельської Угоди, як визначено у Міжнародній угоді про зближення оцінки капіталу та стандартів достатності капіталу (зі змінами від квітня 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про норму власного капіталу щодо включення ринкових ризиків (зі змінами від листопада 2005 року), загальновідомими як Базель І. Структура капіталу Банку, розрахована відповідно до Базельської Угоди, є наступною:

Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Капітал 1-го рівня:		
1.1	Акціонерний капітал	7 511 665	5 280 000
1.2	Емісійний дохід	811 260	0
1.3	Накопичений прибуток (збиток)	(3 038 767)	(1 167 212)
	Всього капіталу 1-го рівня	5 284 158	4 112 788
2	Капітал 2 рівня:		
2.1	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(6 977)	5 397
2.2	Додатковий капітал	0	0
2.3	Резерв переоцінки іноземних валют	0	0
2.4	Субординований борг	2 642 079	2 056 394
	Всього капіталу 2 рівня	2 635 102	2 061 791

Розбіжності щодо суми субординованого боргу, який враховується в капіталі Банку за даними р. 2.4 Таблиці 38.2 та рядка 2.1 Таблиці 38.1 виникли внаслідок різних підходів до його оцінки.

Згідно до Базельської методики субординований борг включається до капіталу у розмірі не більше 50% від капіталу 1-го рівня.

35 Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбувалися за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. і містять додаткову інформацію про діяльність та фінансовий стан банку, зокрема таку:

а) розгляд справ у суді.

Судові процеси. На нерегулярній основі в ході ведення діяльності по відношенню до Банку можуть подаватися позови. Виходячи зі своїх власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що дані позови не принесуть суттєвих збитків, і, відповідно, резерви на покриття таких збитків не були передбачені у даному фінансовому звіті.

Станом на кінець дня 31.12.2010р. розгляд справ у суді, стороною в яких є АТ «УкрСиббанк» наведений у **додатку до цієї примітки**. У 2010 році в провадженні судів знаходилися за позовами до Банку 343 справи на суму 31 730 тис. грн., з яких розглянуто судами та залишено без задоволення 162 позови на суму 3 916 тис. грн., розглянуто судами та задоволено 22 позови на суму 1 084 тис. грн., провадження припинено за 57 справами на суму 13 038 тис. грн. Станом на кінець 31.12.2010 року у судах перебуває 142 справи на суму 13 692 тис. грн., за якими не було прийнято остаточного рішення.

Загальна кількість судових справ, в яких приймав участь банк як позивач станом на кінець 31.12.2010р. складає 19 254 справ на загальну суму 2 011,9 мільйонів доларів США. В 2010 році банком було подано 9046 позовів до суду про стягнення заборгованості по кредитах на загальну суму еквівалентну 794,9 мільйонів доларів США.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України може трактуватися по різному та часто змінюватися. Бачення даного законодавства з боку керівництва, відповідно до якого проводяться операції та діяльність Банку, може бути поставлене під питання відповідними органами.

Українські податкові органи можуть зайняти більш активну позицію у своєму інтерпретуванні законодавства і оцінок, і існує імовірність того, що операції та діяльність, які не були предметом опротестувань в минулому, можуть бути оскаржені.

За звітний період Банк сплатив усі податки, на звітну дату не має судових справ з регуляторними органами, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами щодо придбання та поліпшення необоротних активів на загальну суму 24 467 тис.грн. (на 31 грудня 2009 року – 13 924 тис.грн.), а також зобов'язання по оплатам за впровадження програмного забезпечення, розробці веб-сайту, інші нематеріальні активи на загальну суму 2 024 тис. грн. (на 31 грудня 2009 року – 2 908 тис.грн.),

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	14 970	36 810
2	Від 1 до 5 років	224 541	156 983
3	Понад 5 років	57 650	100 405
4	Усього	297 161	294 198

Загальна сума майбутніх мінімальних платежів, що як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату становить 163 тис.грн.

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

Кредитні зобов'язання. Головна мета даного інструменту – забезпечити доступності коштів для клієнтів відповідно до вимог. Гарантії та резервні акредитиви, які виступають безвідкличними гарантіями того, що Банк виконає необхідні платежі, у випадку якщо клієнт не зможе виконати свої зобов'язання перед третіми особами, несуть такий самий кредитний ризик, як і кредити. За документарними та товарними акредитивами, які виступають письмовими зобов'язаннями Банку перед клієнтом і дають право третій особі виставляти тратти до визначеної суми відповідно до певних умов та строків, забезпеченням виступають відповідні поставки товарів, які до них відносяться, чи грошові депозити, і, відповідно, ризик за ними менший, ніж при прямому запозиченні. Зобов'язання щодо видачі кредитів представляють собою невикористані суми, дозволені для видачі кредитних коштів у формі кредитів, гарантій чи акредитивів. З огляду на кредитні ризики за зобов'язаннями щодо видачі кредитів, Банк несе ризик потенційних збитків на суму, яка відповідає загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, потенційна сума збитків нижча, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо видачі кредитів умовні і залежать від того, чи дотримуються клієнти певних кредитних стандартів.

Авалювання векселів представляє собою гарантії, які бере на себе Банк по відношенню до векселів, емітованих клієнтами Банку.

Зобов'язання, пов'язані з андеррайтингом, представляють собою зобов'язання Банку, пов'язані з діяльністю Банку в якості андеррайтера з розміщення корпоративних облігацій.

Банк проводить моніторинг строків погашення кредитних зобов'язань, оскільки більш довгострокові зобов'язання, зазвичай, мають вищий рівень кредитного ризику, ніж менш довгострокові зобов'язання. Загальна договірною сума зобов'язань щодо видачі кредитів, зобов'язань з андеррайтингу, авалювання векселів, акредитивів та гарантій не обов'язково представляє собою майбутні потреби в грошових коштах, позаяк термін дії цих фінансових інструментів може закінчитися чи припинитися без їх використання. Загальна договірною сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій не обов'язково представляє собою майбутні потреби в грошових коштах, позаяк термін дії цих фінансових інструментів може закінчитися чи припинитися без їх використання. Загальна договірною сума зобов'язань щодо видачі кредитів, зобов'язань з андеррайтингу, авалювання векселів, акредитивів та гарантій не обов'язково представляє собою майбутні

потреби в грошових коштах, позаяк термін дії цих фінансових інструментів може закінчитися чи припинитися без їх використання.

Банк немає непередбачених зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		155 629	148 300
2	Невикористані кредитні лінії		0	0
4	Імпортні акредитиви (покриті)		0	1 145
5	Імпортні акредитиви (непокриті)		407 777	131 298
6	Гарантії видані (покриті)		7 430	4 027
7	Гарантії видані (непокриті)		792 018	1 162 777
8	Авалі видані (покриті)		51	4 509
9	Авалі видані (непокриті)		174 546	148 674
10	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	19	(69 522)	(34 422)
11	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		1 467 929	1 566 308

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

Таблиця 35.3. Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Застави майнових прав за наданими міжбанківськими кредитами та депозитами	15	908 577	914 117	2 003 725	1 259 932
2	Усього		908 577	914 117	2 003 725	1 259 932

До активів, які вказані в Таблиці 35.3 не передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

36 Облік хеджування

У звітному періоді Банк не здійснював операцій хеджування.

37 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методик оцінки. Однак для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових

ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

Розрахункова справедлива вартість інструментів із визначеним строком погашення, які не мають визначених ринкових котирувань, базується на очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Для розрахунку застосовується формула теперішньої вартості майбутніх грошових потоків. Залежно від виду інструменту (пасивний міжбанк, синдигований кредит чи субординований борг) визначаються ринкові ставки при залученні аналогічних інструментів банками-конкурентами, що були здійснені на дату найближчу до дати звітності. Оскільки відкритої інформації, щодо таких угод немає, як ринкову ставку, було взяту ставку по CDS (Credit Default Swaps) для України станом на 27 грудня 2010 року, в 5,23% річних, і плюс 12 місячний LIBOR у відповідній валюті інструмента. Дана ставка CDS + 12M LIBOR була взята для розрахунку справедливої вартості, всього пасивного міжбанку та інших залучених коштів. Для субординованого боргу використовувалася ставка, що дорівнює 8,05% річних і являє собою ефективну відсоткову ставку, за якою Банком було залучено кошти за субординованим боргом у грудні 2010 року і яка вважається ринковою. Крім того, при розрахунку справедливої вартості за статтю "кошти банків", від суми портфеля були відняті суми по угодам SWAP, які за своєю суттю належать до деривативів, а не до пасивного міжбанку. Якщо тривалість угоди за коштами отриманими від інших банків менше року - справедлива вартість дорівнює балансовій вартості інструменту.

Таблиця 37.1. 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	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 481 678	6 481 678	3 711 998	3 711 998
2	Кошти в інших банках	1 469 553	1 469 553	681 021	681 021
3	Кредити та заборгованість клієнтів	28 260 805	27 593 382	38 584 115	36 572 299
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	6 395 136	6 395 136	543 107	543 107
5	Інші фінансові активи	447 371	447 371	348 280	348 280
6	Кошти банків	12 609 200	11 090 098	15 730 097	14 060 620
7	Кошти клієнтів	17 867 038	17 823 462	14 148 847	14 136 500
8	Інші залучені кошти	30 723	24 667	425 272	340 582
9	Інші фінансові зобов'язання	419 584	419 584	243 715	243 715
10	Субординований борг	4 141 034	4 536 441	3 072 917	2 909 149

38 Операції з пов'язаними особами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або одна із сторін має можливість контролювати іншу сторону чи здійснювати значний вплив на іншу сторону у плані прийняття фінансових та операційних питань. Розглядаючи відносини з кожною пов'язаною стороною, слід приділяти увагу не лише правовій формі, але й природі таких відносин.

Таблиця 38.1. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	269 520	0	0	0	0	2 486 369
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	23 538	37 976	0	14 962
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	(3 223)	(3 432)	0	(1 427)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	53 242	0	246 549	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	14	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	10 418 920	0	0	0	0	45 057
12	Кошти клієнтів	0	0	16 142	18 886	52 762	17 266
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	374 495	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	34	0	1	0
17	Субординований борг	2 237 361	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 38.2. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	221	0	7 201	3 917	0	2 706
2	Процентні витрати	(1 043 148)	0	(1 717)	(1 055)	(11 490)	(13 200)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	(2 533)	(3 449)	0	(4 016)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	(24 359)	0	214	486	(6)	1 855
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	(214 596)	292	(1 217)	167	25	2 769
9	Комісійні доходи	0	0	965	62	577	907
10	Комісійні витрати	(5 421)	0	0	0	0	(8 483)
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	102	11	1 527	119
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	(3 151)	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	0	0
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	(3 831)	(698)	2 827	(15 632)
		0	0	0	0	0	0

Таблиця 38.3. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	11 815	0	0	388 835
2	Гарантії отримані	427 204	0	0	0	0	2 476
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Інші зобов'язання отримані	11 637 715	0	0	0	0	0

Таблиця 38.4. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	22 145	0	686
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	(58 087)	(25 216)	0	(63 849)

Таблиця 38.5. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	305 737	0	0	0	0	62 814
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	58 087	41 048	0	78 125
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(183)	0	(8 617)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	53 242	0	0	192 293
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	13	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	13 184 045	0	0	0	0	52 273
12	Кошти клієнтів	0	95 893	18 592	9 543	83 921	85 988
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	403 093	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	29	16	2	0
17	Субординований борг	2 262 104	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 38.6. 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	9 930	5 180	0	25 753
2	Процентні витрати	(1 309 517)	(19 205)	(1 121)	(1 234)	(15 182)	(14 375)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	(430)	1 369	(30)	(24 375)
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	1 645	(18)	0	(8 818)
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	145	2 275	128	1 677	3 051
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	114	8	2 004	14
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(30 371)	0	(5 777)	(638)	(3 518)	(3)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 38.7. 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	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	17 108	0	0	0	0	949 964
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0
7	Інші зобов'язання отримані	10 987 399	0	0	0	0	0

Таблиця 38.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 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	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	37 565	445	0	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	(6 544)	(16 016)	0	(99 456)

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	Нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	58 728	0	59 491	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	1 995	0	2 041	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

39 Основні дочірні та асоційовані компанії

Таблиця 39.1. Основні дочірні та асоційовані компанії на кінець дня 31 грудня 2010р.

Рядок	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7
1	Дочірні компанії:					
1.1	ЗАТ "КУА" "Укрсіб Ессет Менеджмент"	Біржові операції з фондовими цінностями 67.12.0	0,00	99,94%	99,94%	Україна
1.2	ТОВ "Українська Лізингова компанія"	Оренда автомобілів 71.10.0	0,00	100,00%	100,00%	Україна
1.3	ТОВ "Ресторан Театральний"	Громадське харчування 55.30.1	0,00	99,70%	99,70%	Україна
2	Асоційовані компанії:					
2.1	ЗАТ СК "АХА Україна"	Інші послуги у сфері страхування 66.03.0	0,00	50,00%	50,00%	Україна
2.2	ЗАТ СК "АХА Страхування"	Інші послуги у сфері страхування 66.03.0	Зміна питомої ваги в статутному капіталі "- "31,6%. Дата зміни 17.06.2010	18,02%	18,02%	Україна

17.06.2010 року Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала свідоцтво СК АХА Страхування про реєстрацію випуску акцій. Статутний капітал було збільшено на 94 млн.грн, що призвело до зменшення частки банку в статутному капіталі компанії з 49,6% (станом на кінець дня 31.12.2009р.) до 18,0% (станом на кінець дня 31.12.2010р.).

40 Об'єднання компаній

В зв'язку з відсутністю інформації Примітка не заповнювалася.

41 Події після дати балансу

Протягом січня - лютого 2011р. Банк придбав Облігації Державної Внутрішньої позики на загальну суму 2 007 441 тисяч гривень та Депозитні Сертифікати НБУ на загальну суму 4 380 000 тисяч гривень.

Між датою складання і датою затвердження загальними зборами акціонерів фінансової звітності за 2010рік, подій, які б вплинули на коригування звітності, не відбувалосьь.

УКРСИББАНК**Примітки до річної фінансової звітності – 31 грудня 2010 року****42 Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Для проведення зовнішнього аудиту з аудиторськими компаніями укладені договори на проведення фінансової звітності за 2010 рік:

- з ТОВ Аудиторська Фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)" - Договір б/н на надання аудиторських послуг та послуг з оглядової перевірки від 23.07.2010 р.;
- з ТОВ Аудиторська фірма «Саус Стар» - договір про надання аудиторських послуг б/н від 08 листопада 2010 р.

Аудит фінансової звітності АТ „УкрСиббанк” за 2010 рік здійснено Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою „Саус Стар”, свідоцтво про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності №1507, видане АПУ 26.01.2001р.

Місцезнаходження товариства з обмеженою відповідальністю «АФ «Саус Стар» - Україна, 99011, м. Севастополь, вул. Гоголя, 22-А.

Аудитор, який підписує аудиторський висновок, директор АФ «Саус Стар» Вохмяніна Наталя Вікторівна, має сертифікат аудитора банків № 0002, виданий рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29.10.2009, чинний до 01.01.2015 р., а також Свідоцтво №0000029 про внесення в реєстр аудиторів, що мають право на здійснення аудиту банків, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007р. та подовжене на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №18 від 03.12.2009 р., чинне до 01.01.2015р.

**В.о. Голови Правління
АТ „УкрСиббанк”**

**Головний бухгалтер АТ „УкрСиббанк” –
заступник начальника Департаменту Фінансів**



С.М. Панов

Л.В. Крикун