

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗА 2010 рік

Публічного акціонерного товариства

**„Банк „НАЦІОНАЛЬНІ
ІНВЕСТИЦІЇ”**

Загальна інформація про банк

АТ “Банк “Національні інвестиції” був створений рішенням Установчих зборів засновників – протокол N 1 від 20 серпня 1993 року, та зареєстрований Національним банком України 9 листопада 1993 року за N 210.

Колишня назва банку – Акціонерний банк “Юзівський”. Рішенням загальних зборів акціонерів (протокол N 10 від 14 січня 1998 року) змінено назву на Акціонерний банк “Національні інвестиції”, який є правонаступником по всіх правах і зобов’язаннях Акціонерного банку “Юзівський”.

Згідно з дозволом Національного банку України N78-2 від 02.10. 2009 року Банком змінено назву на Публічне акціонерне товариство «Банк «Національні інвестиції».

Юридична адреса банку: Україна, 01601, м.Київ, вул.Володимирська, 54. Банк має Перше відділення, яке знаходиться за адресою: м.Київ, вул.Дмитрівська, 15-17, та приміщення під офіс за адресою вул.Леонтовича,9.

Фінансова звітність виконана і подається банком станом на кінець дня 31 грудня 2010 року за звітний період – з 01.01.2010 по 31.12.2010 року, згідно з інструкцією Національного банку України „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України” N480 від 27.12.2007 року (зі змінами та доповненнями) в тисячах гривень.

Публічне акціонерне товариство «Банк «Національні інвестиції» являється самостійним суб’єктом фінансово-кредитної діяльності.

Види діяльності банку

На підставі банківської ліцензії N78 від 12.08.2009 та дозволу Національного банку України N78-2 від 02.10.2009 на проведення операцій, банк має право на такі види діяльності:

- операції з валютними цінностями;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів та від свого імені;
- операції за дорученням клієнтів та від свого імені з інструментами грошового ринку, з фінансовими ф’ючерсами та опціонами;
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- довірче управління коштами та ЦП за договорами з юридичними та фізичними особами;
- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах;
- неторгівельні операції з валютними цінностями;
- депозитарні послуги тощо.

Мета створення і діяльності банку – одержання прибутку шляхом надання банківських послуг юридичним та фізичним особам, забезпечення захисту законних інтересів вкладників, клієнтів, персоналу та акціонерів банку.

Стратегічна мета Публічного акціонерного товариства «Банк „Національні інвестиції” полягає в досягненні позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного та значущого банку України. Це передбачає:

- створення структури, адаптованої та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної до потреб клієнтів, інноваційної по відношенню до своїх продуктів та послуг, обережної та розумно консервативної в повсякденній діяльності;

- впровадження повнофункціональної системи управління ризиками;
- створення гнучкої, адекватної обставинам, системи управління банком, заснованої на сучасних принципах корпоративного управління;
- проведення лояльної політики до персоналу банку, спрямовану на закріплення кадрів, підвищення творчого потенціалу колектива, мінімізацію операційних ризиків.

Чітко вираженої спеціалізації банк не має.

Характеристика банківської діяльності

В 2010 році банк направляє свою діяльність на забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового, валютного обслуговування підприємств, установ і організацій; на підтримку розвитку фермерських господарств; підтримку розвитку торгівлі і насичення споживчого ринку товарами та послугами. Завдяки проведеній рекламній компанії, банк розширив спектр своєї діяльності в роботі з фізичними особами (збільшення обсягів кредитів та депозитів).

Результати діяльності банку

За 2010 рік банк отримав 252,6 млн.грн.доходів від проведення банківських операцій і послуг (порівняно з 2009 роком – 234,9 млн.грн., тобто на 17,7 млн.більше). Структура отриманих доходів така:

- доходи від кредитування – 215,9млн.грн. або 85,5 відсотків загальної маси доходів;
- доходи від операцій з іноземними валютами –2,2 млн.грн., або 0,9 %;
- доходи від операцій з цінними паперами – 18,3 млн.грн., або 7,2 %;
- доходи від розрахунково-касового обслуговування – 15,8 млн.грн., або 6,3 %;
- інші доходи –0,4 млн.грн., або 0,1 %.

Отриманий прибуток за 2010 рік склав 5,2 млн.грн.

За станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня) **кількість клієнтів** банку склала 3958. За **сегментами контрагентів** клієнти поділяються так: 1448 – фізичні особи; 2510 – суб'єкти господарювання. Серед останніх: 2265 – безпосередньо суб'єкти господарювання, 98 страхових компаній та небанківських фінансових установ, 147 банків (з них 4 банка нерезидента). Відкрито рахунків „НОСТРО” в 9 банках-резидентах та 4 банках-нерезидентах; рахунки „ЛОРО” відкрито в 8 банках-резидентах.

Злиття, приєднання, поділу та інших перетворень банку в 2010 році не відбувалось. Працює Перше відділення Банку, що знаходиться за адресою вул.Дмитрівська, 15-17.

Управління ризиками

Процес управління ризиками охоплює всі структурні рівні – від Спостережної Ради і Правління Банку в частині визначення напрямів та методів реалізації політики управління ризиками до рівня, на якому безпосередньо виникають ризики. Основним елементом існуючої системи управління ризиками в Банку є побудована організаційна структура управління ризиками, яка складається з ряду рівнів, а саме:

а) Спостережна Рада Банку. До основних функцій Спостережної Ради відноситься забезпечення побудови належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками;

б) Правління Банку. Для оперативного контролю за ризиками Правлінням банку створено постійно діючі профільні комітети – комітет по управлінню активами та пасивами (КУАП), кредитний та тарифний комітети. Склад комітетів визначається Правлінням Банку, вони є самостійними колегіальними органами, що підпорядковуються Голові Правління. Основним завданням комітету по управлінню активами та пасивами (КУАП) є контроль за управлінням

активами і пасивами Банку, визначення обсягів, структури активів та пасивів в розрізі статей, рекомендованих ставок залучення та розміщення ресурсів, політики управління ліквідністю, процентної маржі, оцінки собівартості пасивів та прибутковості активів, визначення політики відносно лімітів, якості та доходності активів, оцінки відповідності активів та пасивів за строками погашення. КУАП очолює безпосередньо Голова Правління Банку.

Функцією кредитного комітету Банку з метою обмеження кредитних ризиків поряд з визначенням кредитної політики Банку, розглядом та прийняттям рішень щодо умов надання кредитів конкретним позичальникам, є вибір прийнятних для банку методик оцінки фінансового стану позичальника, засобів страхування фінансових ризиків.

Функцією тарифного комітету є визначення тарифної політики Банку, конкретних напрямів її реалізації, прийняття рішень щодо змін тарифних ставок та доведення їх до профільних підрозділів з метою безумовного виконання;

в) Відділ економічного аналізу та управління ризиками. Основне завдання Відділу полягає в забезпеченні ефективного управління усіма видами ризиків, на які наражається Банк, або які можуть виникати в процесі його діяльності, а саме:

- розробка технології управління різними видами ризиків;
- розробка та створення системи автоматизованого ведення та обробки баз даних з метою забезпечення моніторингу та оцінки ризиків;
- розробка процедур контролю за ризиками;
- розробка методології аналізу, контролю, прогнозування видів ризиків, можливих сценаріїв ризиків, бек - тестування;
- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків або формалізованого аналізу ризиків на основі їх визначених показників, аналіз ступеню їх впливу на фінансовий результат Банку;
- аналіз фінансового стану банків – контрагентів, надання рекомендацій щодо встановлення лімітів, моніторинг їх порушення;

г) „Профінансування – центри” - профільні підрозділи Банку що працюють на отримання прибутку Банку, наражаючись на банківські ризики, якими супроводжується будь – яка банківська діяльність;

д) Невід’ємною частиною системи управління ризиками є розроблена внутрішня нормативна база Банку, що розглядається та затверджується на засіданнях Правління Банку. Нормативна база визначає основні засади побудови системи управління ризиками, принципи взаємодії структурних підрозділів в процесі управління ризиками. Розроблено класифікацію ризиків, принципи їх ідентифікації, оцінки та виміру, шляхи їх обмежень, контролю за їх рівнем. Визначені конкретні заходи Банку щодо стратегії управління основними видами банківських ризиків, такими, як кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик концентрації, операційно – технологічний ризик, ринковий ризик, ризик репутації, юридичний та стратегічний ризики. Описана структура управління ризиками - органи, через які реалізується управління ризиками, підрозділи, відповідальні за реалізацію стратегії управління конкретними видами ризиків.

Під терміном „Ризик” розуміємо невизначеність, пов’язану з настанням якоїсь події чи її наслідками, тобто імовірність одержати збиток чи дохід. Можна виділити наступні основні види ризиків:

- кредитний
- валютний
- процентний
- операційний
- незбалансованої ліквідності тощо.

Стратегія банку щодо найбільших ризиків

Оцінка та управління кредитним ризиком

Кредитний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Банку. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються окремим положенням Банку щодо проведення кредитних операцій та Методикою оцінки фінансового стану позичальника (окремо для юридичних і фізичних осіб та банків).

Основними елементами управління кредитним ризиком є:

- резервування – формування резервів на покриття можливих втрат від кредитних операцій згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (зі змінами та доповненнями, затвердженого постановою Правління НБУ від 06.07.2000 року N279);
- лімітування – ліміт має на увазі, яку суму грошових коштів і на яких умовах може Банк у даний період часу при виконанні певних умов позичальником надати в його розпорядження. Розрахунок ліміту проводиться на основі фінансових показників підприємства і планування його майбутніх фінансових потоків;
- формування ефективної цінової політики – платність по надійному кредиту не може бути на одному рівні з ризикованим кредитом. Ставки плати розглядаються на кожному засіданні кредитного комітету Банку і затверджуються як обов'язкові або рекомендовані по Банку.

Оцінка і управління ризику ліквідності

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Вибір конкретного методу чи комбінації різних методів керування ліквідністю знаходиться в компетенції Комітету з питань управління активами і пасивами (надалі КУАП), який визначає доцільність використання того чи іншого методу відповідно до основних принципів Банку в сфері керування і контролю за банківською ліквідністю.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом встановлення наступних нормативів і лімітів:

- ліміт зонального розриву ліквідності
- ліміт кумулятивного розриву ліквідності
- норматив миттєвої ліквідності

- ліміт мінімального залишку по рахунках НОСТРО
- ліміт мінімального залишку коштів в касі
- ліміт максимального залишку коштів в касі.

Нормативне значення лімітів встановлюється та переглядається на засіданнях КУАПу.

Крім вище зазначеного, в Банку застосовується введення нормативів співвідношення різних груп активів та пасивів відповідно до вимог Національного банку України у певному періоді та інших показників, що відображається у протоколах КУАПу, а саме:

- ведення платіжних календарів згідно з укладеними договорами
- диверсифікація джерел фінансування
- прогнозування грошових потоків, тощо.

Оцінка та управління валютним ризиком

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Головним фактором, що впливає на величину валютного ризику є стан валютної позиції Банку – співвідношення вимог та зобов'язань Банку в кожній іноземній валюті та в кожному банківському металі.

Найбільш діючим методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. Управління валютним ризиком при щоденному активному проведенні валютних операцій зводиться до застосування двох різних лімітів:

- кожен ділер може мати власні ліміти, встановлені в межах загальних
 - лімітуються як окремі види операцій, так і розмір позицій по кожній парі валют.
- Відповідальність за валютний ризик несе Казначейство Банку.

Управління і оцінка ризику процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Система управління ризиками Банку відносно ризику зміни процентної ставки включає такі компоненти:

- розробку процедур ціноутворення для активів і зобов'язань, як балансових так і позабалансових
- управління процентною позицією
- розробку системи звітності, яка ідентифікує і вимірює процентні позиції за допомогою методик статичного розриву, динамічного розриву, аналізу дюрацій
- періодичне бек-тестування і стрес-тестування системи надання інформації та звітності щодо вимірювання ризику зміни процентної ставки
- періодичне звітування перед Правлінням стосовно процентних позицій для оцінки кількості ризику зміни процентної ставки.

Найбільш використовуваною методикою при оцінці і управлінні процентним ризиком є GAP аналіз. Дана методика оцінює можливу зміну процентної маржі. GAP аналіз звичайно використовують для оцінки ризику на коротку перспективу – до 1 року.

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом встановлення наступних нормативів і лімітів:

- ліміт зонального розриву
- ліміт кумулятивного розриву
- мінімальна процентна маржа.

Нормативне значення лімітів встановлюється та переглядається на засіданнях КУАПу.

Оцінка та управління іншими видами ризику

Операційно-технологічний ризик – потенційний ризик для довгострокового існування банківської установи, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, контрольованості і безперервності роботи.

Система управління операційним ризиком складається з таких компонентів:

- системи звітності, яка забезпечує моніторинг чутливості всіх видів діяльності Банку до операційно-технологічного ризику;
- програми управління персоналом;
- належних і ефективних процедур захисту і засобів контролю для забезпечення схоронності фінансової та іншої важливої інформації;
- контролю фізичного доступу до засобів обробки даних і таке інше.

Операційна діяльність забезпечується працівниками, які виконують функції фронт та бек-офісів, згідно з існуючими внутрішніми Положеннями про конкретні банківські операції, технологічними картами, посадовими обов'язками, наказами по Банку щодо регламентування операційної діяльності. Система організації операційної діяльності визначена у внутрішньому положенні „Про організацію операційної діяльності в банку”.

Контроль за операційним ризиком здійснює служба безпеки. Ризики систем контролює Управління автоматизації технологічних процесів.

Ринковий ризик – ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів, і курсів іноземних валют з тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Система управління ринковим ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур тощо; чітко визначеної системи повноважень з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій; форм звітності для Спостережної ради, Правління або профільних колегіальних органів Банку щодо ринкового ризику, у тому числі на основі методики порівняння очікуваного доходу від ринкової операції із її потенційним ризиком.

В банку складений і діє „План дій на випадок виникнення непередбачених обставин, пов'язаних з ліквідністю”, затверджений на засіданні Правління банку 15.11.2006 року, протокол N16.

На звітну дату банк являється **постійним** учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Платоспроможність банку

З метою забезпечення стабільної діяльності банку та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильного розподілу ресурсів і втрат капіталу через ризики, що притаманні банківській діяльності, Банк суворо дотримується порядку визначення регулятивного капіталу та економічних нормативів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001р. N368 (зі змінами та доповненнями).

Норматив адекватності регулятивного капіталу, тобто саме платоспроможності (Н2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру.

Значення показника адекватності регулятивного капіталу визначається як співвідношення регулятивного капіталу банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень в боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав.

Нормативне значення нормативу Н2, тобто платоспроможності з 01.03.2004 року має бути не меншим, ніж 10%. Про подекадні значення цього нормативу Банк звітує Національному банку. Невиконання Н2 протягом звітного року банком не допускалось. Значення нормативу платоспроможності протягом року коливалось від 11,48% до 18,74%. На 1 січня 2011 року норматив складав 12,46 % (регулятивний капітал – 194099 тис.грн.; активи, зважені на коефіцієнт ризику залежно від групи ризику – 11532546 тис.грн.).

В 2010 році **припинень** окремих банківських операцій, ліцензованих НБУ не відбувалось. Обмежень щодо володіння активами в поточному році не було.

Корпоративне управління

Організаційна структура АТ „Банк „Національні інвестиції”

1. Загальні збори акціонерів. Їм підпорядковані:

- Ревізійна комісія ;
- Спостережна Рада, Голова Спостережної Ради - Президент.

Їм підпорядковані радники Президента, відділ внутрішнього аудиту та Правління банку, яке складається з 8 осіб, а саме:

- Голови Правління
- 4 заступників Голови Правління
- 3 членів Правління: Головного бухгалтера, начальника управління безпеки та начальника відділу фінансового моніторингу.

2. Правлінню банку безпосередньо підконтрольний Голова Правління.

Голові підпорядковані : заступники Голови Правління (які безпосередньо контролюють роботу шести управлінь та Першого відділення), Головний бухгалтер, група юрисконсультів, Управління безпеки банку, радники Голови Правління та Управління цінних паперів і інвестицій.

3. У відомстві Головного бухгалтера: бухгалтерія, до складу якої входять: відділ внутрішньобанківського бухгалтерського обліку та звітності, відділ бухгалтерського супроводження банківських операцій та відділ методології.

4. Заступник Голови Правління контролює- Управління розрахункового обслуговування, яке складається з:

- каси банку
 - відділу поточних рахунків
 - відділу відкриття рахунків
 - відділу грошового обігу;
- Відділ валютного контролю за експортними та капітальними операціями;
Відділ валютного контролю за імпортними операціями;
Перше відділення.

5. Заступник Голови Правління контролює - Казначейство, в склад якого входять: Управління ділінгових операцій, відділ депозитів юридичних осіб, відділ операцій на грошових ринках; відділ економічного аналізу та управління ризиками; сектор ведення реєстру цінних паперів.

6. Заступник Голови Правління контролює – Управління кредитних операцій, в склад якого входять: відділи з кредитування юридичних осіб, фізичних осіб та аграрно-промислового комплексу; Управління кореспондентських відносин; Управління автоматизації технологічних процесів та відділ зведеної звітності.

7. Заступник Голови Правління контролює – Управління справами (канцелярія, відділ матеріально-технічного забезпечення, архів), відділ кадрів і підготовки персоналу.

Повноваження органів управління і контролю банку, компетенція посадових осіб та працівників банку визначаються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Публічного акціонерного товариства “Банк „Національні інвестиції”, положеннями про органи управління та контролю банку, положеннями про структурні підрозділи банку, посадовими інструкціями працівників та іншими документами, виданими у відповідності із законодавством України.

Відповідальність і функції Спостережної ради та Правління

Управління банком здійснюють:

- Загальні збори акціонерів
- Спостережна Рада Банку
- Правління Банку

- Ревізійна комісія.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, які скликаються не рідше одного разу на рік. Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку строком на п'ять років обирається **Спостережна Рада** банку, до **компетенції** якої належить:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління, головного бухгалтера;
- обрання Голови Ради (Президента);
- контроль діяльності Правління банку;
- за поданням Правління, визначення зовнішнього аудитора;
- затвердження Положення про Правління та правил процедури і визначення організаційної структури Банку;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- вирішення питань про придбання Банком акцій, що випускаються ним;
- затвердження договорів, укладених на суму, що перевищує Статутний фонд Банку.

Головним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи є **Правління** Банку. Правління обирається в кількості не менше п'яти осіб строком на п'ять років. До його **компетенції** належить:

- вирішення питань поточної діяльності Банку;
- підбір, підготовка та розподіл кадрів;
- визначення умов розподілу оплати праці службовців Банку;
- визначення системи діловодства у Банку;
- внесення пропозицій щодо змін та доповнень до Статуту банку, з наступним затвердженням цих рішень на Загальних зборах акціонерів.

Рішення Правління банку приймається простою більшістю голосів. При рівності голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

Голова Правління, згідно статуту Банку, вправі без довіреності здійснювати дії від імені Банку та представляти Банк у державних органах влади та управління, вітчизняних та іноземних підприємствах, приймати на роботу та звільняти працівників Банку, видавати накази, розпорядження, затверджувати внутрішньобанківські положення та інструкції, Облікову політику Банку, видавати довіреності третім особам, гарантії і поруки, підписувати угоди та інші документи. Голова Правління керує діяльністю Правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління Банку завдань.

Задля підтримки єдиного ідеологічного простору, єдиної системи цінностей, норм та правил діяльності, що в свою чергу сприяє підвищенню продуктивності праці, в банку розроблено та впроваджено програму формування корпоративної культури. Всі цінності та основні принципи, на основі яких побудовано внутрішній культурний простір банку, відображені в Кодексі корпоративної етики. Він є базисом, на якому розгортається планомірна діяльність з підвищення рівня корпоративної культури.

Головними цілями і завданнями програми є:

- формування свідомого відношення співробітників до досягнення стратегічних цілей банку;
- підтримка позитивного іміджу банку серед персоналу, партнерів та зовнішнього оточення;
- підвищення ефективності діяльності банку через якість роботи співробітників, характер особистісних і виробничих стосунків в організації;
- створення оптимальної та ефективної системи мотивації персоналу;
- оптимізація структури бізнес-процесів;
- розкриття творчого потенціалу співробітників банку.

В рамках впровадження програми формування корпоративної культури в нашому банку проводиться комплекс робочих та культурно-розважальних заходів.

Станом на 1 січня 2011 року засновниками був зареєстрований Статутний капітал в сумі 75.000.000 гривень, який поділявся на 300 000 простих акцій однакової номінальної вартості (250 грн.), сплачена сума склала – 75.000.000 грн. На 1 січня 2010 року зареєстрований

і повністю сплачений Статутний капітал також складав 75.000.000 гривень (300 000 простих акцій).

Частка в Статутному капіталі будь-якого з акціонерів не перевищує 25 % від загального розміру Статутного фонду. На 1 січня 2011 року **істотну участь** у капіталі Банку склала **частка керівництва** (в особі Президента банку) - 23,250%, на 1 січня 2010 року істотна участь в капіталі банку керівництва (в особі Президента) також складала 23,250%.

Іноземні інвестори в Статутному капіталі Банку відсутні.

05 квітня 2011 року

Голова Правління

О.Д.Крищук

Головний бухгалтер

Н.Г.Молібога

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

БАЛАНС
на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)
АТ „Банк „НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	388467	469862
2.	Кошти в інших банках	5	242958	150784
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1348393	1087556
4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	72255	24321
5.	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	2290	-
6.	Інвестиційна нерухомість	9	2812	-
7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1435	1435
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	10	1142	1283
9.	Інші фінансові активи	11	3741	-
10.	Інші активи	12	1852	39611
11.	Усього активів		2065345	1774852
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12.	Кошти банків	13	360213	331407
13.	Кошти клієнтів	14	1426178	1220563
14.	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	3	3
15.	Відстрочені податкові зобов'язання	26	5159	2214
16.	Резерви за зобов'язаннями	16	180	156
17.	Інші фінансові зобов'язання	17	71011	27510
18.	Інші зобов'язання	18	2778	1941
19.	Субординований борг	19	83820	83154
20.	Усього зобов'язань		1949342	1666948
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21.	Статутний капітал	20	75000	75000
22.	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5245	1451
23.	Резервні та інші фонди банку	21	35758	31453
24.	Усього власного капіталу		116003	107904
25.	Усього пасивів		2065345	1774852

05 квітня 2011 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Крищук О.Д.
Молібога Н.Г

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Згідно аудиторському висновку:

Звіт про фінансові результати
за станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)
АТ „Банк «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ»

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)		35056	48237
1.1.	Процентні доходи	22	217395	198952
1.2.	Процентні витрати	22	(182339)	(150715)
2.	Комісійні доходи	23	15755	31110
3.	Комісійні витрати	23	(4198)	(5467)
4.	Результат від торгівлі іноземною валютою		4786	24477
5.	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2592)	(19880)
6.	Резерв під заборгованість за кредитами		(21451)	(37531)
7.	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		16859	231
8.	Резерви за зобов'язаннями		(26)	1121
9.	Інші операційні доходи	24	221	62
10.	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(36220)	(40120)
11.	Прибуток/(збиток) до оподаткування		8190	2240
12.	Витрати на податок на прибуток	26	(2945)	(789)
13.	Прибуток/(збиток) після оподаткування		5245	1451
14.	Чистий прибуток/(збиток)		5245	1451
15.	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	27	17,48	4,84
16.	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,48	4,84

05 квітня 2011 року

Голова Правління

Кришук О.Д.

Головний бухгалтер

Молібога Н.Г.

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Згідно аудиторському висновку:

Звіт про рух грошових коштів
За станом на 31 грудня 2010 року (на кінець дня)
АТ „Банк „Національні інвестиції”
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
I. Грошові кошти від операційної діяльності				
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		5245	1451
<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій:</i>				
2	Амортизація		528	427
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		18941	36410
4	Нараховані доходи		9967	19983
5	Нараховані витрати		1608	4189
6	Торговельний результат		4786	24852
7	Нарахований та відстрочений податок		3217	2214
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		1458	10477
9	Інший рух коштів, які не є грошовими		4782	21625
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		50532	121628
II. Зміни в операційних активах та зобов'язаннях				
11	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		(2287)	38219
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(103235)	(9435)
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(118375)	(12793)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(3172)	33070
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(159)	(2845)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(17760)	(3799)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(25454)	(2846)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		70283	37850
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		(200159)	77421
20	Чистий приплив(відплив) грошових коштів від операційної діяльності		(149627)	199049
III. Грошові кошти від інвестиційної діяльності				
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	47164	39433
22	Дохід від реалізації цінних паперів в портфелі банку на продаж	7	17022	232
23	Придбання основних засобів	9	471	291
24	Придбання інвестиційної нерухомості		2908	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		67565	39956
IV. Грошові кошти від фінансової діяльності				
26	Отримання субординованого боргу		666	49272
27	Емісія звичайних акцій	18	-	25000

28	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		666	74272
29	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(81396)	313277
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		469862	156585
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	388466	469862

Залишок коштів за рахунком 1203 в „Звіт про рух грошових коштів” не включено.

05 квітня 2011 року.

Вик Ковтун І.Ю.
490-81-38

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д.Крищук

Н.Г.Молібога

Згідно аудиторському висновку:

Звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2010 року
(на кінець дня)
АТ „Банк “Національні інвестиції”
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Усього власного капіталу банку
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року (2009)	18	50000	25285	7479	82764	82764
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року	18	50000	25285	7479	82764	82764
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(1311)	-	(1311)	(1311)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	27	-	(1311)	-	(1311)	(1311)
4	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(1311)	-	(1311)	(1311)
5	Прибуток/(збиток) за рік	19	-	7479	(6028)	1451	1451
6	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	6168	(6028)	140	140
7	Емісія акцій	18	25000	-	-	25000	25000
8	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (на 1.01.2010р.)	18	75000	31453	1451	107904	107904
9	Скоригований залишок на початок звітного року		75000	31453	1451	107904	107904
10	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	2854	-	2854	2854
10.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	2854	-	2854	2854
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	2854	-	2854	2854
12	Прибуток/(збиток) за рік	19	-	1451	3794	5245	5245

13	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	4305	3794	8099	8099
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		75000	35758	5245	116003	116003

Внесений, але не зареєстрований Статутний капітал – відсутній.

Сума (сальдо) нарахованих, але не отриманих (сплачених) доходів на кінець дня 31 грудня 2010 року склала – 21296,0 тис.грн. (із якої 12775,0 тис.грн. –відстрочені доходи, строк сплати яких в кінці дії кредитної угоди).

05 квітня 2011 року

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Д.Кришук

Н.Г.Молібога

Згідно аудиторському висновку:

Примітка 1 Облікова політика

Примітка 1.1 Основна діяльність

В процесі виконання своїх функцій Публічне акціонерне товариство “Банк „Національні інвестиції” керується законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності, національними Положеннями (Стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання “Банку “Національні інвестиції”, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є:

- Закон про банки і банківську діяльність N2121-III від 7.12.2000р.(зі змінами)
 - Цивільний кодекс України N435-IV від 16.01.2003р.
 - Господарський кодекс України N436-IV від 16.01.2003р.
 - Закон про платіжні системи та переказ коштів в Україні N2346-III від 5.04.2001р (зі змінами).
 - Закон про цінні папери та фондовий ринок N3480-IV від 23.02.2006р.
 - Закон про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом N1726-IV від 18.05.2004р.
 - Декрет про систему валютного регулювання та валютного контролю від 19.02.1993р. (зі змінами)
 - Закон про оподаткування прибутку підприємств N334/94-ВР від 28.12.1994р. (зі змінами) та іншими законодавчими актами.
- План рахунків бухгалтерського обліку та інструкція про його застосування N280 від 17.06.2004 року (зі змінами) та інші законодавчі акти.

На базі законодавчих актів України розроблені і використовуються в роботі облікова політика, внутрішні положення Банку за видами діяльності, технологічні картки за окремими операціями.

До складу Банку входить Перше відділення, розташоване за адресою м.Київ, вул.Дмитрівська, 15-17, яке створено та зареєстровано в Головному Управлінні НБУ по м.Києву і Київській області 19.12.2001р. N189.

Публічне акціонерне товариство “Банк „Національні інвестиції” був створений з метою отримання прибутку від фінансового об’єднання зусиль підприємницьких структур у справі інтенсифікації виробництва та розвитку ринкових відносин в Україні. Діяльність Банку спрямована на:

- забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ, організацій всіх форм власності та фізичних осіб;
- мобілізацію вільних коштів юридичних та фізичних осіб;
- розвиток своєї банківської інфраструктури, впровадження нових банківських технологій;
- отримання максимально можливого розміру прибутку від використання власних та залучених коштів.

Діяльність банку спрямована на розвиток економіки України, підтримку та розвиток товарно-грошових та ринкових відносин, ринку цінних паперів, депозитарного обслуговування, інвестиційних банківських послуг, управління українськими інвестиціями за кордоном; мобілізацію вільних коштів юридичних та фізичних осіб; забезпечення комплексного кредитного, розрахункового, касового обслуговування підприємств, установ і організацій всіх форм власності та фізичних осіб; розвиток банківської справи, впровадження прогресивних банківських технологій.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії N78 від 12.08.2009 року та дозволу N78-2 від 02.10.2009 року, виданих Національним банком України, а також на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

1. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, серія АВ №493284 від 21/10/2009р. Рішення №854 від 09/10/2009р.
2. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність, серія №493283 від 21.10.2009р. Рішення №854 від 09/10/2009р.
3. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, серія АВ №493470. Рішення №107 від 08/12/2009р.

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності

Побудова облікової політики банку, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності базується на принципах раніше введених, а також ставших обов'язковими для застосування з 1 січня 2010 року міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, а саме: МСБО 1 „Подання фінансових звітів” (зі змінами в травні 2010 року), МСФЗ 7 „Фінансові інструменти- розкриття”, МСБО 8 „Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки”, МСБО 7 „Звіт про рух грошових коштів”, МСФЗ 8 „Операційні сегменти”, МСБО 37 „Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи”, МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”, МСБО 2 „Запаси”, МСБО 12 „Податки на прибуток”, МСБО 16 та 38 відповідно „Основні засоби” та „Нематеріальні активи”, МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість” та інші, які втілюють концепцію відображення реального економічного стану банку, а саме:

- повне висвітлення – всі банківські операції знаходять відображення на відповідних рахунках бухгалтерського обліку;
- превалювання сутності над формою – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність- застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- безперервність- оцінка активів банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат- доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- послідовність- постійне (із року в рік) застосування банком обраної облікової політики.

Бухгалтерський облік ведеться в національній валюті – в гривнях (з копійками), фінансова звітність подається в тисячах гривень.

При оцінці окремих активів та зобов'язань використовуються такі методи:

- господарські матеріали, МШП, дебіторська заборгованість контрагентів – резидентів, бюджету, персоналу – враховуються за первісною вартістю;
- основні засоби прибутковуються за історичною вартістю;
- боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ – за номінальною вартістю, з паралельним відображенням їх неамортизованого дисконту;
- боргові цінні папери суб'єктів господарської діяльності – за номінальною вартістю, з паралельним відображенням їх неамортизованого дисконту;
- цінні папери з нефіксованим прибутком суб'єктів господарської діяльності – за історичною вартістю;
- активи, які виникли в іноземній валюті – з поточною переоцінкою згідно встановленого офіційного курсу до національної валюти;
- кредиторська заборгованість контрагентам – резидентам, перед бюджетом, персоналом – за історичною вартістю;

- пасиви, які виникли в іноземній валюті – з поточною переоцінкою, згідно встановленого офіційного курсу до національної валюти;
- доходи та витрати – по моменту виникнення, незалежно від часу руху грошових коштів за ними;
- доходи та витрати, які виникли в іноземній валюті – по діючому курсу до національної валюти на дату операції, незалежно від дати валютування (подвійна проводка в іноземній та національній валюті з використанням групи рахунків групи N 380 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів”).

Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність

АТ „Банк „Національні інвестиції” являється самостійним суб’єктом фінансово-кредитної діяльності.

Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

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

Фінансові інструменти первісно оцінюють та відображають 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. На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім:

- дебіторської заборгованості не для продажу
- фінансових інвестицій до погашення
- фінансових активів (з невизначеною справедливою вартістю)
- фінансових інвестицій та фінансових активів (не застосовується оцінка за справедливою вартістю).

На кожну наступну після визнання дату балансу фінансові зобов’язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов’язань, призначених для перепродажу, і зобов’язань за похідними фінансовими інструментами. Останні оцінюються за справедливою вартістю.

Фінансові зобов’язання за похідним фінансовим інструментом, яке має бути погашеним шляхом передачі пов’язаного з ним інструмента власного капіталу, справедливую вартість якого на кожну наступну після визнання дату балансу не можна достовірно визначити, оцінюється за собівартістю.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, якщо:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність ;
- банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов’язані з володінням активами;
- банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Примітка 1.5 Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі банку відображаються на дату балансу за справедливою вартістю. Переоцінка ЦП та нарахування процентного доходу здійснюється під час кожної зміни їх ринкової вартості, але не рідше одного разу на місяць. Результат переоцінки відображається за рахунком 6203.

З метою визначення балансової вартості ЦП у торговому портфелі та здійснення їх переоцінки до справедливої вартості банк визнає процентні доходи із застосуванням принципу

нарахування. Якщо неможливо визначити справедливу вартість ЦП, то вони з торгового портфеля банку переводяться до портфеля на продаж, що оформлюється відповідним рішенням Правління банку.

Боргові ЦП після їх переведення до портфеля на продаж, обліковуються за амортизованою собівартістю, акції та інші ЦП з нефіксованим прибутком обліковуються за собівартістю.

Векселі на продаж обліковуються у балансі за вартістю їх придбання у розрізі кожної складової боргового ЦП – номіналу, неамортизованого дисконту (премії). В бухгалтерському обліку операції з векселями обліковуються на рахунках 3114, у Звіті про фінансові результати – за статтею „Процентний дохід” (примітка 22).

Цінні папери у торговому портфелі банку – об’єкти операцій репо відсутні.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Керуючись вимогами нормативних актів НБУ банком розроблені та прийняті для користування внутрішні Положення про кредитну політику, основними принципами яких є:

- всебічна оцінка фінансового стану та кредитоспроможності позичальника, аналіз успіху господарської операції, на фінансування якої видається кредит, якість забезпечення;
- встановлення уніфікованих правил нарахування та сплати процентів;
- супроводження кредиту;
- своєчасне відображення категорії кредитної заборгованості – поточної, пролонгованої, простроченої;
- формування резервів для покриття кредитного ризику;
- обумовлення процедури стягнення з позичальника можливої кредитної заборгованості та визначення порядку її списання, в разі безнадійності повернення.

Надані кредити (заборгованість клієнтів) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, безпосередньо пов’язані з операцією). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Методика обчислення ефективної ставки відсотка базується на використанні стандартних функцій MS Excel, що розраховує ефективну ставку в річному еквіваленті виходячи із реальних дат виникнення потоків, для облікових періодів різної тривалості, виражених в днях, при базах визнання процентних доходів: „факт/факт” для угод в гривні, „факт/360 днів” для угод в іноземній валюті.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку створюється резерв, необхідність формування якого обумовлена кредитними ризиками, що притаманні банківській діяльності. Оцінка кредитних ризиків здійснюється за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках в національній та іноземній валютах. Банк формує резерви на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування в тій валюті, в якій враховується заборгованість. Формування резерву здійснюється щомісячно в повному обсязі, незалежно від розміру доходу банку, за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця наступного за звітним.

Резерви на відшкодування можливих втрат за основною сумою кредитних операцій поділяються на резерв під стандартну та нестандартну заборгованість. При цьому, окремо враховуються резерви, сформованими за балансовими кредитними операціями (які враховані на балансових рахунках) та позабалансовими кредитними операціями.

Бухгалтерський облік формування та використання резервів в 2010 році здійснювались відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних операцій та формування і

використання резервів під кредитні ризики в банках України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №481 від 27.12.2007 р.

Сума заборгованості за кредитом, що не сплачена позичальником у визначений договором строк, наступного робочого дня визнається простроченою з перенесенням на відповідні бухгалтерські рахунки балансу. Кредитна заборгованість за основним боргом вважається простроченою за умови, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 календарних днів та не виконуються зобов’язання по сплаті відсотків (понад 60 днів), на підставі рішення Кредитного комітету банку, з віднесенням сум заборгованості на відповідні рахунки балансу.

У разі непогашення основного боргу за кредитом протягом одного року після визнання кредитної заборгованості простроченою, Правлінням банку приймається рішення щодо визнання такої заборгованості безнадійною, яка списується за рахунок спеціального резерву. В звітному році за рахунок резерву списана заборгованість клієнтів в сумі 37211 тис.грн.

Крім вище зазначеного, за рішенням Зборів акціонерів, Банк створює загальний резерв, який може бути використаний на покриття непередбачених збитків.

При поверненні суми раніше списаного кредиту за рахунок страхового резерву, сума резерву відновлюється.

Зобов’язання кредитного характеру, взяті банком, на кінець звітного року склали:

-чистий кредитний портфель банку – 1348393 тис.грн. (сума наданих кредитів 1415312 тис.грн. мінус сформований резерв 66919 тис.грн.)

-акредитиви – 908 тис.грн.

-гарантії надані банком – 80375 тис.грн.

Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- боргові ЦП з фіксованою датою погашення
- ЦП, які банк готовий продати у зв’язку із зміною ринкових відсоткових ставок
- акції та боргові ЦП, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість
- інші ЦП, придбані з метою утримання у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю
- за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)
- за амортизованою собівартістю (боргові ЦП, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов’язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі банку на суму різниці між справедливою вартістю ЦП і їх балансовою вартістю на дату переоцінки.

Сума втрат від зменшення корисності ЦП визначається як різниця між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ставкою відсотка на подібні ЦП. Ця різниця визнається витратами звітного періоду.

Цінні папери на продаж – об’єкти операцій репо відсутні.

Примітка 1.8 Цінні папери в портфелі банку до погашення

Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані боргові ЦП первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (у розрізі таких складових: номінальної вартості, дисконту або премії, суми накопичених процентів на дату придбання). Комісійні та інші витрати, пов’язані з придбанням боргових ЦП, збільшують (зменшують) суму премії на дату їх придбання.

На дату балансу боргові ЦП в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується банком з метою отримання доходів у вигляді орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Інвестиційною не вважається нерухомість, що утримується з метою надання послуг чи для адміністративних цілей в звичайній діяльності банку.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Згідно з обліковою політикою, банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості на кожну наступну після первісного визнання дату за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Банк отримав у власність нерухоме майно, яке розташовано за адресою: Вінницька область, місто Липовець згідно з договором іпотеки від 26.02.2008 року посвідченого нотаріусом Київського міського нотаріального округу і складається з складів та цехів по переробці м'яса. Право власності зареєстроване 22.06.2010 року Комунальним підприємством "Вінницьке обласне об'єднане бюро технічної інвентаризації".

Згідно з договором оренди та актом прийому-передачі від 01.10.2010 року банк-орендодавець передав орендарю ТОВ "Липовецькі м'ясні делікатеси" вище зазначене майно в оренду строком на 2 роки. Орендоване майно оцінене сторонами 2908719,00 грн.

Орендна плата за кожен місяць користування орендованим майном встановлена в розмірі 23280 грн. Амортизаційні відрахування нараховуються орендодавцем і використовуються на повне відновлення орендованих основних фондів. Сума амортизації на кінець звітного року склала 96989 грн.

Примітка 1.10 Основні засоби

Керуючись загальноприйнятими у міжнародній практиці принципами та стандартами, положеннями "Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів та нематеріальних активів", затверджених Постановою Правління НБУ N480 від 20.12.2005р., банком розроблені "Положення про порядок нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів" та „Положення про організацію внутрішньобанківських бухгалтерських операцій та їх документальне оформлення”, основними принципами яких є:

- оприбуткування основних засобів та НМА за первісною вартістю (історичною), що складається з ціни їх придбання та витрат на введення в експлуатацію;
- встановлення обґрунтованого строку корисного використання основних засобів, НМА;
- застосування прямолінійного методу нарахування амортизації;
- коригування облікової вартості об'єктів ОЗ у відповідності з поточною ринковою вартістю.

Після первісного визнання основні засоби обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом в межах передбаченого строку їх корисного використання із застосуванням наступних норм:

- комп'ютери й устаткування – 5 років – норма 20%;
- меблі – 7 років – норма 14,3%;
- мобільні телефони – 3 роки – 33,3%
- інші основні засоби – 5 років – 20%.

Переоцінка основних засобів та залучення незалежного оцінювача в звітному році не застосовувались. Норми амортизації, терміни корисного використання основних засобів, а також метод нарахування амортизації в 2010 році не змінювались.

В оперативний та фінансовий лізинг основні засоби банком не надавались.

Примітка 1.11 Нематеріальні активи

Облік нематеріальних активів ведеться за історичною вартістю, яка включає всі витрати на їх придбання, установку і введенню в експлуатацію. У фінансовій звітності НМА відображаються в залишковій вартості- в сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та нарахованими на дату звіту амортизаційними відрахуваннями в межах передбаченого строку їхнього корисного використання, який згідно облікової політики банку становить три роки.

Переоцінка нематеріальних активів та залучення незалежного оцінювача в звітному році не застосовувались. Норми амортизації та терміни корисного використання в 2010 році не змінювались.

Змін в обліковій політиці по врахуванню нематеріальних активів та в методах нарахування амортизації в звітному році не відбувалось.

Примітка 1.12 Оперативний лізинг

Основні засоби в оперативний лізинг в звітному році банком не надавались.

На умовах оперативного лізингу банк орендує приміщення головного офісу (вул.Володимирська,54), Першого відділення (вул.Дмитрівська, 15-17), приміщення під офіс за адресою вул.Леонтовича,9, та легкові автомобілі. Термін оренди приміщень – 10 років загальною вартістю 6353,3 тис.грн; договір оренди на авто – 5 років загальною вартістю 2454,5 тис.грн.

Примітка 1.13 Фінансовий лізинг

В фінансовий лізинг активи не надавались і не отримувались.

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

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

Примітка 1.15 Припинена діяльність

Припинення діяльності ні в звітному, ні в попередньому роках не мало місця.

Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти

Фінансові активи й зобов'язання визнаються банком у фінансовій звітності тільки в тому випадку, коли він стає стороною договору щодо угоди по даних інструментах. В звітному році форвардні, ф'ючерсні контракти та опціони відсутні.

Деривативних угод банк не має.

Операції з хеджування в 2010 році не проводились.

Примітка 1.17 Податок на прибуток

Податок на прибуток банк обчислює в порядку, встановленому Законом „Про оподаткування прибутку підприємств”. За 2010 рік податок на прибуток нараховувався але не сплачувався з причин від'ємного результату в податковому обліку в розмірі -2510,9 тис. грн. Різниця між зазначеним збитком в податковому обліку та прибутком в фінансовому обліку (прибуток склав 5244,7 тис. грн.) в сумі 7755,6 тис.грн. виникла за рахунок:

- нарахованих відсотків за кредитами, строк сплати яких в кінці дії кредитної угоди, що зменшили валові доходи (ВД) в податковому обліку на 12774,8 тис.грн.

-результат від торгівлі цінними паперами (ведеться позасистемний облік) ВД збільшено на 1154,5 тис.грн.

-надлишкова сума страхового резерву ВД збільшила на 4530,5 тис.грн.

Всього ВД в податковому обліку менше фінансових доходів на 7089,8 тис.грн.

-інші витрати в податковому обліку загалом більше на 665,8 тис.грн.

Відстрочений податок на прибуток розраховується на підставі тимчасових різниць, що виникають між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності й відповідній податковій базі. За звітний рік відстрочений податок склав 2944,8 тис. грн., та відображений на балансовому рахунку 3621. Тимчасові різниці виникли за рахунок розбіжностей в фінансовому й податковому обліках за такими статтями:

-вартість портфеля цінних паперів – ВПЗ складає 2475,6 тис.грн.

-%% доходи зі строком погашення в майбутньому –ВПЗ – 2947,8 тис.грн.

-вартість основних засобів ВПА складає 264,4 тис.грн.

-тимчасові різниці попереднього періоду, строк погашення яких на кінець звітного – 2214,2 тис.грн.

УСЬОГО відстрочене податкове зобов'язання склало 2944,8 тис.грн.

Невикористані податкові пільги, пов'язані з невизнанням відстроченого податкового активу відсутні. Фінансові інвестиції в дочірні та асоційовані компанії - відсутні.

Припинення діяльності з будь якого виду операцій не було.

Примітка 1.18. Власні акції банку, викуплені у акціонерів

Якщо банк здійснює викуп власних акцій, виплачена сума вираховується із загальної суми власного капіталу, і враховується як викуплені акції до їхнього анулювання. При подальшому продажі акцій, отримана сума включається в капітал банку. Власні акції банку в 2010 році не викупались.

Примітка 1.19 Доходи та витрати

Облік доходів і витрат банку здійснюється згідно з Постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року N255 (зі змінами) та базується на принципах нарахування та відповідності.

Статті доходів та витрат оцінюються та враховуються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. Виключення склали операції, які з тих чи інших причин відображались за касовим методом:

-формування резервів під заборгованість за кредитами, які надані іншим банкам та клієнтам – згідно Постанови “Про порядок формування і використання резерву для покриття можливих збитків за кредитними операціями комерційних банків”, затвердженої Правлінням НБУ 06.07.2000р. N 279 (зі змінами та доповненнями), розрахункова величина відрахувань визначається за станом на останній робочий день кожного місяця;

-витрати за статтями, які неможливо самостійно точно визначити до моменту виставлення виконавчого рахунку контрагентами – послуги телефонного зв'язку, електронної пошти, тощо.

Банком прийнятий прямолінійний метод визначення процентних доходів та витрат. Для розрахунку суми процентів використовується алгоритм визначення тривалості активної та пасивної операції – “365/факт” (для операцій в національній валюті) та “360/30” (для операцій в іноземній валюті). Бухгалтерське відображення процентних доходів та витрат здійснюється на відповідних групах рахунків: 601, 602, 604, 701, 702, 704.

Для операцій з борговими цінними паперами банком прийнятий метод нарахування величини амортизації дисконту та премії (рівномірний метод), що дозволяє протягом періоду від дати придбання до дати погашення чи продажу ЦП переносити відповідні частини з амортизованого дисконту на статті доходів. За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти, дисконт або премія. Дисконт або премія амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

До комісійних доходів та витрат банком відносяться доходи (витрати) за послуги, надані клієнтам чи отримані від контрагентів: від операцій з розрахунково-касового обслуговування, від операцій на ринку цінних паперів та на валютному ринку. Суми комісійних доходів і витрат обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою згідно з тарифами на

Результати переоцінки активів та пасивів банку в іноземній валюті відображаються на відповідному аналітичному рахунку “Результат від переоцінки іноземної валюти” балансового рахунку N 6204; в звіті про фінансові результати – за статтею „Торговельний дохід”.

Банком розроблено „Положення про систему управління ризиками Публічного акціонерного товариства” Банк „Національні інвестиції”, один з розділів якого присвячений „Оцінці та управлінню валютним ризиком”. Головним фактором, що впливає на величину валютного ризику, є стан валютної позиції банку. Найбільш діючим методом управління валютною позицією в умовах нестійкості фінансового ринку є лімітування. При цьому під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку. Ліміти обмежують обсяг ризику, пов’язаного зі зміною курсів валют. Для управління валютним ризиком встановлюються його граничні норми, згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. N368 (зі змінами), а саме:

-норматив загальної відкритої позиції банку всіх іноземних валют (Н13) – не може перевищувати 30% регулятивного капіталу

-норматив загальної довгої відкритої валютної позиції (Н13-1) – не більше 20%

-норматив загальної короткої валютної позиції (Н13-2) – не більше 10%.

Управління валютним ризиком при щоденному активному проведенні валютних операцій зводиться до застосування двох різних лімітів. Кожен дилер може мати власні ліміти, встановлені в межах загальних лімітів. Додатково можуть лімітуватися як окремі види операцій, так і розмір позицій по конкретній парі валют. Відповідальність за валютний ризик в банку несе казначейство.

Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов’язань

Взаємозаліку статей активів і зобов’язань банку у 2010 році банк не здійснював.

Примітка 1.22 Звітність за сегментами

Згідно з вимогами МСФЗ 8 „Операційні сегменти” інформацію належить розкривати як в відношенні бізнес-сегментів, так і в відношенні географічних сегментів. При цьому один з цих форматів вважається первинним, а інший – вторинним.

Банк для себе визначив первинним розкриття інформації по бізнес-сегментам, а географічні сегменти не розкриває зовсім, так як здійснює свою діяльність тільки на теренах України.

Формування звітних сегментів здійснюється на основі виділених напрямків операційної діяльності банку (послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, послуги банкам, інвестиційна банківська діяльність) та шляхом об’єднання кількох подібних сегментів одного виду в окремий звітний сегмент. Подібними визнаються сегменти, які мають протягом кількох звітних періодів однакові значення прибутку та відповідають більшості критеріїв визначення господарського і географічного сегментів. Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Операційний банківський сегмент, визнається звітним, якщо більша частина його доходу створюється від послуг зовнішнім покупцям (клієнтам) і одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід даного сегмента становить не менше 10% сукупного доходу;
- фінансовий результат даного сегмента становить не менше 10% сумарного фінансового результату;
- балансова вартість активів даного сегмента становить не менше 10% сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду (господарського або географічного відповідно).

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

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

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

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

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

Активами звітного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток. Активи сегмента визнаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі банку.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу. Якщо результат сегмента включає витрати на відсотки, то зобов'язання сегмента включають відповідні зобов'язання, на які нараховуються відсотки. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Змін в обліковій політиці щодо визнання та розподілу сегментів в звітному році не відбувалось.

Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

В звітному році змін в обліковій політиці банку не відбувалось. В дозволені Національним банком України строки (тобто до подання річної звітності та її публікації), за затвердженою методою банк здійснив коригуючі проводки в зв'язку з перерахунком резервів під кредитну заборгованість та податку на прибуток.

Фактів повторного надання звітів у зв'язку з виправленням помилок та повторного їх оприлюднення не було.

05 квітня 2011 року

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Голова Правління

О.Д.Кришук

Головний бухгалтер

Н.Г.Молібога

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

В 2010 році Україна продовжувала виходити з кризи. Так, за підсумками року в Державний бюджет України надійшло доходів 240,5 млрд.грн., що складає 94,3% річного плану і на 14,7% більше, ніж за підсумками попереднього року. Дефіцит Державного бюджету в 2010 році склав 64,5 млрд.грн. (5,95% від прогнозного об'єму ВВП), перевищив таким чином плановий річний показник на 10,4 млрд.грн. Ситуація з виконанням витратної частини Державного бюджету в кінці 2010 року ускладнилась неповним поверненням ПДВ, що, з одного боку, дозволило покрити скритий дефіцит Держбюджету, а з іншого – привело до зростання боргів перед платниками податків в поточному бюджетному періоді. Крім цього, виконання витратної частини Державного бюджету в кінці 2010 року ускладнилося необхідністю своєчасного фінансування значних сум соціальних витрат (зарплата, трансферти населенню тощо).

На кінець 2010 звітного року намітилась позитивна динаміка розвитку реального сектора економіки. Найбільш високі темпи зростання були зафіксовані в таких базових видах економічної діяльності, як роздрібна торгівля і обробна промисловість (7,6% і 13,5% відповідно). Значний вклад в зростання об'ємів виробництва продукції обробної промисловості за підсумками року внесли машинобудування і металургія. Приріст об'ємів виробництва основних видів продукції цих галузей порівняно з 2009 роком склав: в металургії 7-10%, в машинобудуванні – 35%.

На протязі 2010 року не вдалося відновити в повному обсязі роботу одного з найважливіших секторів економіки – будівельного. В звітному році об'єми будівельних робіт продовжили зниження: за підсумками року зниження склало 5,4% після падіння на 48,2% в 2009 році і на 15,8% в 2008 році.

За підсумками 12 місяців 2010 року збільшення об'ємів обороту роздрібною торгівлю в Україні, в порівнянні з 2009 роком, склав 7,6% (в натуральному виразі товарооборот виріс до рівня 530 млрд.грн). При цьому, не зважаючи на позитивний приріст, відносно об'ємів роздрібною товарообороту 2009 року, економічна активність підприємств галузі залишається на рівні нижче докризового 2008 року (в 2009 році падіння об'ємів роздрібною товарообороту до 2008 року склало 16,6%).

Ситуація на валютному ринку за звітний період була контрольованою: значних курсових коливань не відбувалось. За звітний рік золотовалютні резерви країни збільшились на 1,04 млрд.USD (збільшого за рахунок транша МВФ в сумі \$1,5 млрд., третина якого направлена на підкріплення золотовалютних резервів).

У 2010 році в економіку України іноземними інвесторами вкладено \$5986 млн. прямих інвестицій. З країн ЄС надійшло 76,9% загального обсягу, з країн СНД – 14,2%. В той же час нерезидентами вилучено капіталу на \$809,7 млн.

В цілому наслідки світової кризи повільно, але починають відступати.

Керівництво АТ „Банк „Національні інвестиції” вважає, що ним вживались та вживаються всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку банку в обставинах, які існують в країні. Банком досягнуто майже усіх запланованих прогнозних показників діяльності згідно „Прогнозу фінансових результатів”, „Прогнозу балансу”, включаючи прибуток, який склав на 01.01.2011 року 5244,7 тис.грн. Впродовж 2010 року спостерігалась позитивна тенденція до перевищення темпу росту доходів (7,5%) порівняно з темпом росту витрат (5,9%). Надходження банку були достатніми для покриття всіх видів поточних витрат та формування резервів в необхідному обсязі, але не забезпечували підтримку достатнього (більше 1%) рівня рентабельності активів банку, який за 2010 рік становив 0,3%.

З огляду на це підвищуються вимоги щодо вдосконалення банківського менеджменту, оптимізації структури активів і пасивів, підвищення якості кредитного

портфеля, вдосконалення та урізноманітнення послуг для клієнтів банку, а також підтримання рівня довіри населення до банку. Для забезпечення подальшого розвитку Банку та запобігання ризиків, що притаманні його діяльності перед нами поставлене завдання реалізувати плани щодо нарощення рівня капіталу Банку; вжити заходи для забезпечення підвищення прибутковості Банку та підтримання значення показника рентабельності активів на рівні не менше 0,6%; вжити заходи щодо зменшення розміру простроченої кредитної заборгованості та розміру неотриманих нарахованих доходів (зменшення негативно класифікованих активів).

05 квітня 2011 року

Голова Правління

О.Д.Кришук

Головний бухгалтер

Н.Г.Молібога

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

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

У звітному році банк використовував нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 31.12.2009 року та відносились до операцій банку.

Актуальними для банку у звітному році стали такі стандарти, тлумачення та зміни до чинних стандартів:

-МСФЗ 8 „Операційні сегменти”, який заміняє МСБО 14 „Звітність за сегментами” щодо надання фінансової та описової інформації про сегменти, в яких банк здійснює свою діяльність. Застосовується організаціями, боргові або пайові інструменти яких торгуються на відкритому ринку, а також організаціями, які надають або планують надавати свою фінансову звітність регулюючим органам у зв’язку з розміщенням яких-небудь видів інструментів на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає розкриття фінансової і описової інформації відносно операційних сегментів, причому сегментна інформація повинна бути представлена на такій же основі, яка використовувалась для цілей складання внутрішньої звітності.

-МСБО 1 „Подання фінансових звітів” щодо фінансових інструментів з правом зворотного продажу за справедливою вартістю та зобов’язання, що виникають під час ліквідації. Основна зміна стандарту полягає в заміні Звіту про фінансові результати на „Звіт про сукупні прибутки та збитки”, в якому повинні також відобразитись всі зміни в капіталі підприємства, не пов’язані з операціями з акціонерами, такі як переоцінка фінансових активів, що є в наявності для продажу. Переглянутий МСБО 1 також вводить вимогу про складання звіту про фінансовий стан (Баланс). Ці зміни впливають на формат подання фінансової звітності, але не впливають на визнання та оцінку конкретних операцій та залишків за цими операціями. Вимоги МСБО 1 банком використані не повністю (концепція формування та технічне виконання його знаходяться в стані розробки).

-МСФЗ 7 „Фінансові інструменти : розкриття інформації” щодо удосконалення оцінки і розкриття інформації про справедливую вартість фінансових інструментів за відсутності активних ринків (як один із заходів у відповідь на фінансову кризу). Прийняття до використання МСФЗ 7 не вплинуло на класифікацію та оцінку фінансових інструментів банку у даній фінансовій звітності. Додаткова інформація розкрита у фінансовій звітності за поточний та попередній порівняльні звітні періоди згідно стандарту.

Прийняття та застосування нових, переглянутих стандартів та тлумачень до них не призвело до будь-яких змін в обліковій політиці банку, які могли б вплинути на операції та залишки за статтями звітів, відображені у поточному і в попередньому роках (таблиця 4.7.1 не наводиться, тому що перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності та бухгалтерського обліку не вплинули на відображення банківських операцій і результати за ними).

05 квітня 2011 року

Голова Правління

О.Д.Кришук

Головний бухгалтер

Н.Г.Молібога

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(тис. грн)</i>			
	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Готівкові кошти	58466	185721
2.	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	29351	48957
3.	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	31008	16602
4.	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	158185	45701
4.1	України	253	63
4.2	Інших країн	157932	45638
5.	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	111457	172881
6.	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	388467	469862

За договорами репо цінні папери банком не придбавались і не продавались (закладались).

Інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені в Звіт рух грошових коштів – відсутні.

Рядок 6 примітки 4 (табл. 4.1) відповідає рядку 1 звіту Баланс

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Кредити, надані іншим банкам:	243460	151626
1.1	Короткострокові	243460	151626
2.	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(502)	(842)
3.	Усього коштів у банках за мінусом резервів	242958	150784

Рядок 3 примітки 5 (табл.5.1) відповідає рядку 2 звіту Баланс

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:				
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	15923	15923
1.2	В інших банках України	-	-	227537	227537
2	Усього кредитів поточних і не знецінених	-	-	243460	243460
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(502)	(502)
4	Усього коштів в інших банках	-	-	242958	242958

Нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на кінець дня 31 грудня 2010 року немає. Відсутні вони і на кінець попереднього року.

Дані примітки 5 таблиці 5.2 за рядками 3,4 (колонки 6) відповідають даним рядків 2,3 (колонки 3) таблиці 5.1

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	151626	151626
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	151626	151626
2	Усього кредитів поточних і не знецінених	-	-	151626	151626
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(842)	(842)
4	Усього коштів в інших банках	-	-	150784	150784

Дані примітки 5 таблиці 5.3 за рядками 3,4 (колонки 6) відповідають даним рядків 2,3 (колонки 4) таблиці 5.1

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній 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	842	-	671	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	393	-	(102)	-
3	Курсові різниці за резервами	53	-	69	-
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	502	-	842	-

Списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву, а також погашення банками списаних сум заборгованості в 2010 та 2009 роках не відбувалось. Рядок 4 таблиці 5.4 відповідає рядку 2 (колонки 3,4) примітки 5 (табл.5.1)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	926331	744930
2	Інші кредити фізичним особам	488981	424496
3	Резерв під знецінення кредитів	(66919)	(81870)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	1348393	1087556

Рядок 4 примітки 6 (табл.6.1) відповідає рядку 5 звіту Баланс

Цінні папери, які могли б бути об'єктом операцій репо – відсутні.

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 19134 тис.грн. (після часткового списання за рахунок резерву); аналогічна сума на кінець попереднього року складала 29675 тис.грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити органам держ. влади	Кредити юридичним особам	Кредити за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 р.	-	66400	-	-	-	15470	-	81870
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року*	-	(8868)	-	-	-	(10247)		(19115)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	28529	-	-	-	8682	-	37211
4	Курсові різниці за резервами	-	2302	-	-	-	843	-	3145
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010р.	-	49041	-	-	-	17878	-	66919

„Усього” рядок 5 табл.6.2 відповідає, рядку 3 (колонки 3) таблиці 6.1

Списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву відбулось по 22 кредитних договорах, укладених з 13 клієнтами. Частково погашені контрагентами раніше списані за рахунок резерву суми заборгованості склали 163206,85 грн. (реалізація майна боржника).

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити органам держ. в лади	Кредити юридичним особам	Кредити за операціями репо	Кредити фізичним особам- підприємц.	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	28762	-	-	-	20347	-	49109
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(32227)	-	-	-	6138	-	(26089)
3	Курсові різниці за резервами	-	5411	-	-	-	1261	-	6672
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	66400	-	-	-	15470	-	81870

Рядок 4 (колонки 10) табл. 6.3 примітки 6 відповідає рядку 3 (колонки 4) таблиці 6.1.

Списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву, а також погашення контрагентом списаних сум заборгованості не відбувалось.

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	194837	13,77	145024	12,40
2	Нерухомість	55906	3,95	45414	3,88
3	Торгівля	370139	26,15	315176	26,95
4	Сільське господарство	40031	2,83	34321	2,94
5	Кредити, що надані фізичним особам	488981	34,55	424496	36,30
6	Інші *	265418	18,75	204995	17,53
7	Усього	1415312	100	1169426	100

Рядок 6 “Інші” складається:

Рядок	Інші види економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Вирощування зернових та технічних культур	-	-	36215	17,67
2	Лісівництво та лісозаготівлі	11229	4,23	9394	4,58
3	Діяльність автомобільного регулярного транспорту, ремонт авто	45739	17,23	15273	7,45
4	Поліграфічна діяльність	13505	5,09		
5	Інші послуги у сфері страхування	30684	11,56	30702	14,98
6	Створення програмного забезпечення	3126	1,18	13535	6,60
7	Дослідження кон'юктури ринку	4823	1,82	7642	3,73
8	Консультації з питань комерційної діяльності та управління	30000	11,30	22258	10,86
9	Діяльність у сфері геодезії, гідрографії та гідрометеорології	-	-	23950	11,68
10	Надання комерційних послуг	42204	15,90	24000	11,71
11	Біржові операції з фондовими цінностями	64618	24,35		
12	Діяльність готелів	5280	1,99	5337	2,60
13	Розподілення та постачання газу	11250	4,24		
14	Функціонування інфраструктури автомобільного та міського транспорту	-	-	16689	8,14
15	Інше	2960	1,11		
16	Усього:	265418	100	204995	100,00

Рядок 5 (колонок 3,5) таблиці 6.4 примітки 6 відповідає рядку 2 (колонок 3,4) таблиці 6.1

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держ. влади	Кредити юридичним особам	Кредити за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	34461	-	-	-	20831	-	55292
2	Кредити, що забезпечені:	-	891870	-	-	-	468150	-	1360020
2.1	Гарантіями поручительствами	-	6298	-	-	-	-	-	6298
2.2	Заставою, у тому числі:	-	885572	-	-	-	468150	-	1353722
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	67344	-	-	-	130851	-	198195
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	185266	-	-	-	186351	-	371617
2.2.3	Цінні папери	-	80591	-	-	-	-	-	80591
2.2.4	Грошові депозити	-	379240	-	-	-	141022	-	520262
2.2.5	Інше майно*	-	173131	-	-	-	9926	-	183057
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	926331	-	-	-	488981		1415312

*Рядок 2.2.5 „Інше майно” складається:

1	Інше майно:	-	173131	-	-	-	9926	-	183057
1.1	майнові права по контрактам	-	68340	-	-	-	-	-	68340
1.2	товари в обороті	-	104791	-	-	-	9926	-	114717

Рядок 3 примітки 6 таблиці 6.5 відповідає рядку 7 (колонки 3) таблиці 6.4

Види забезпечення у розрізі класів кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні.	Безнадійні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	10
1	Незабезпечені кредити	36973	11384	4809	894	1230	55290
2	Кредити, що забезпечені:	782325	392783	111874	65851	7189	1360022
2.1	Гарантіями поручительствами	-	-	3299	3000	-	6299
2.2	Заставою, у тому числі:	782325	392783	108575	62851	7189	1353723
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	113204	38869	23066	22071	986	198196
2.2.2	Інше нерухоме майно	193071	99535	41069	32239	5703	371617
2.2.3	Цінні папери	80591	-	-	-	-	-80591
2.2.4	Грошові депозити	329913	167892	21430	1027	-	520262
2.2.5	Інше майно*	65546	86487	23010	7514	500	183057
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	819298	404167	116683	66745	8419	1415312

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держ. влади	Кредити юридичним особам	Кредити 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	-	42610	-	-	-	18084	-	60694
2	Кредити, що забезпечені:	-	702320	-	-	-	406412	-	1108732
2.1	Гарантіями поручительствами	-	5438	-	-	-	1400	-	6838
2.2	Заставою, у тому числі:	-	696882	-	-	-	405012	-	1101894
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	47527	-	-	-	129174	-	176701
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	117103	-	-	-	149041	-	266144
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	378126	-	-	-	119835	-	497961
2.2.5	Інше майно	-	154126	-	-	-	6962	-	161088
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	744930	-	-	-	424496	-	1169426

*Рядок 2.2.5 „Інше майно” складається:

1	Інше майно	-	154126	-	-	-	6962	-	161088
1.1	майнові права по контрактам	-	68600	-	-	-	-	-	68600
1.2	товари в обороті	-	85526	-	-	-	6962	-	92488

Види забезпечення у розрізі класів кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні	Безнадійні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	10
1	Незабезпечені кредити	42208	5216	1973	1948	9347	60692
2	Кредити, що забезпечені:	616554	215102	125699	140217	11162	1108734
2.1	Гарантіями поручительствами	1540	456	54	1939	2850	6839
2.2	Заставою, у тому числі:	615014	214646	125645	138278	8312	1101895
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	108934	35205	14241	18321	-	176701
2.2.2	Інше нерухоме майно	140024	20308	66993	38819	-	266144
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	268300	130021	33393	66248	-	497962
2.2.5	Інше майно*	97756	29112	11018	14890	8312	161088
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	658762	220318	127972	142165	20509	1169426

Рядок 3 примітки 6 таблиці 6.6 відповідає рядкам 1,2 таблиці 6.1

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держави	Кредити юридичним особам	Кредити 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 не знецінені	-	609611	-	-	-	216378	-	825989
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	348942	-	-	-	65217	-	414159
1.2	Нові великі позичальники	-	76170	-	-	-	11990	-	88160
1.3	Кредити середнім компаніям	-	166316	-	-	-	128851	-	295167
1.4	Кредити малим компаніям	-	18183	-	-	-	10320	-	28503
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	70318	-	-	-	44953	-	115271
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	679929	-	-	-	261331	-	941259
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	38177	-	-	-	6345	-	44522
4.1	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	593	-	-	-	-	-	593
4.2	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	4172	-	-	-	1237	-	5409
4.3	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	33412	-	-	-	5108	-	38520
5	Інші кредити	-	208225	-	-	-	221305	-	429530
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(49041)	-	-	-	(17878)	-	(66919)
7	Усього кредитів	-	877290	-	-	-	471103	-	1348393

Рядок 7 (колонки 10) таблиці 6.7 відповідає рядку 4 (колонки 3) примітки 6.1 .

Рядок 6 (колонки 10) таблиці 6.7 відповідає рядку 3 (колонки 3) примітки 6.1 .

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держ. владі	Кредити юридичним особам	Кредити 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 не знецінені	-	470505	-	-	-	137896	-	608401
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	269295	-	-	-	13916	-	283211
1.2	Нові великі позичальники	-	54193	-	-	-	-	-	54193
1.3	Кредити середнім компаніям	-	128354	-	-	-	112672	-	241026
1.4	Кредити малим компаніям	-	18663	-	-	-	11308	-	29971
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	54270	-	-	-	114111	-	168381
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	524775	-	-	-	252007	-	776782
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	56423	-	-	-	13388	-	69811
4.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	2753	-	-	-	5259	-	8012
4.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	35187	-	-	-	-	-	35187
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365(366) днів	-	11629	-	-	-	4753	-	16382
4.4	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	6854	-	-	-	3311	-	10165
5	Інші кредити	-	163732	-	-	-	159101	-	322833
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(66400)	-	-	-	(15470)	-	(81870)
7	Усього кредитів	-	678530	-	-	-	409026	-	1087556

Рядок 6 (колонки 10) таблиці 6.8 відповідає рядку 3 (колонки 4) таблиці 6.1 примітки 6.

Рядок 7 (колонки 10) таблиці 6.8 відповідає рядку 4 (колонки 4) таблиці 6.1 примітки 6

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держ. влади	Кредити юридичним особам	Кредити 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 знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	303052	-	-	-	322523	-	625575
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	5147	-	-	-	197532	-	202679
1.2	Інше нерухоме майно	-	68385	-	-	-	69403	-	137788
1.3	Цінні папери	-	81222	-	-	-	-	-	81222
1.4	Грошові депозити	-	51970	-	-	-	47847	-	99817
1.5	Інше майно	-	96328	-	-	-	7741	-	104069

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити органам держ. влади	Кредити юридичним особам	Кредити 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 знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	255516	-	-	-	367555	-	623071
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	2598	-	-	-	54561	-	57159
1.2	Інше нерухоме майно	-	84006	-	-	-	205255	-	289261
1.3	Цінні папери	-	902	-	-	-	-	-	902
1.4	Грошові депозити	-	98424	-	-	-	55363	-	153787
1.5	Інше майно	-	69586	-	-	-	52376	-	121962

Забезпеченням кредиту, наданого банком, можуть виступати застава, гарантія, порука. Вартість майна або майнових прав позичальника, отриманих у заставу, визначається

при кредитуванні за справедливою вартістю з урахуванням практичної складності при реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань.

Справедлива вартість нерухомого майна житлового призначення та іншого нерухомого майна визначається на підставі оцінки незалежних експертів, в подальшому коригується з врахуванням середнього приросту цін на об'єкти майна житлового та нежитлового призначення і містах та регіонах.

Справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів визначається на підставі оцінки незалежних експертів, інформації підприємств-виробників, а також за даними прайс-листків, що публікуються в пресі.

Справедлива вартість цінних паперів визначається за його котирувальною ціною за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах або за останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів.

Враховуючи зміни кон'юнктури ринку, не рідше одного разу на квартал та у разі пролонгації кредитного договору працівники банку перевіряють стан збереження майна та за потреби здійснюють його переоцінку відповідно до ринкових цін на момент таких перевірок та можливих витрат при реалізації майна із внесенням змін до договорів застави шляхом укладення додаткових угод до них у загальновстановленому порядку.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Боргові цінні папери:	72255	12377
1.1	Векселя	72255	12377
2.	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	17	11961
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	11944
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	17	17
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(17)	(17)
4.	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	72255	24321

Рядок 4 примітки 7 (табл.7.1) відповідає рядку 4 звіту Баланс

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний 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:	-	-	-	72255	72255
1.1	Малі підприємства	-	-	-	72255	72255
2	Усього поточних та не знецінених	-	-	-	72255	72255
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	72255	72255

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній 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:	-	-	-	12377	12377
1.1	Середні підприємства	-	-	-	776	776
1.2	Малі підприємства	-	-	-	11601	11601
2	Усього поточних та не знецінених	-	-	-	12377	12377
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-	-	12377	12377

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Балансова вартість на 1 січня		24321	52541
2.	Результат (до оцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	19	2855	(1311)
3.	Нараховані процентні доходи		1458	2407
4.	Придбання цінних паперів		457398	39221
5.	Реалізація цінних паперів на продаж		(413777)	(68537)
13.	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		72255	24321

Таблиця 7.5 Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5	6
1.	ВАТ „ФЕЗ”	Дослідження ринку	Україна	-	3270
2.	ВАТ „Краситель”	Виробництво барвників	Україна	-	-
3.	ВАТ „ВТ”	Дослідження і розробки в галузі природничих наук	Україна	-	3822
4.	ВАТ „ХРФПП”	Маркетингові дослідження	Україна	-	2368
5.	УСЬОГО			-	9460

Цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо, немає.

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1 Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Векселя	2290	-
2	Усього за мінусом резервів	2290	-

Рядок 2 примітки 8 (табл.8.1) відповідає рядку 5 звіту Баланс

Таблиця 8.2 Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Балансова вартість на 1 січня 2010 р.		-	160
2.	Надходження		2290	-
3.	Погашення		-	(95)
4.	Нараховані процентні доходи		-	15
5.	Проценти отримані		-	(80)
6.	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р.	8.5	2290	-

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість за мінусом резервів	Справедлива вартість	Балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Векселя	2290	2290	-	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	2290	2290	-	-

Таблиці 8.3, 8.4 та 8.7 не надаються в зв'язку з відсутністю інформації.

Таблиця 8.6 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємс тв	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та не знецінені:	-	-	-	2290	2290
1.1	Середні підприємства	-	-	-	2290	2290-
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та не знецінених	-	-	-	2290	2290
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	-	-	-	2290	2290

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок року	-	-	-	-	-
2	Придбання	-	2909	-	-	2909
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	2812	-	-	2812
4	Первісна вартість	-	2909	-	-	2909
5	Знос	-	97	-	-	97

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Строк корисного використання нерухомості – 15 років; ставка амортизації складає 6,67%. В акті оцінки інвестиційної нерухомості зазначено:

- ціль оцінки – визначення вартості для реєстрації права власності за угодою іпотеки;
- вид вартості – ринкова.

Рядок 5 таблиці 9.1 примітки 9 відповідає рядку 6 звіту Баланс Інвестиційна нерухомість придбана в 2010 році, тому дані за попередній рік відсутні.

Таблиця 9.2 Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Від 1 до 5 років	23	-
2	Усього платежів за операційною орендою	23	-

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
		Розрахунок статті (рахунки)										
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	-	-	449	-	763	-	253	2	78	-	1545
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1302	-	1388	-	629	2	552	-	3873
1.2	Знос на початок 2009 року	-	-	(853)	-	(625)	-	(376)	-	(474)	-	(2328)
2	Надходження	-	-	70	-	87	-	8	124	2	-	291
3	Вибуття	-	-	(53)	-	(16)	-	(20)	(125)	-	-4	(214)
4	Амортизаційні відрахування	-	-	(147)	-	(192)	-	(41)	-	(47)	-	(427)
5	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок звітнього року):	-	-	371	-	658	-	220	1	33	-	1283
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1319	-	1459	-	617	1	554	-	3950

5.2	Знос на кінець 2009 року (на початок звітного року)	-	-	(948)	-	(801)	-	(397)	-	(521)	-	(2667)
6	Надходження	-	-	152	-	36	-	21	183	2	-	394
7	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	6	-	71	-	-	-	-	-	77
8	Вибуття	-	-	(95)	-	(73)	-	(1)	(182)	(312)	-	(663)
9	Амортизаційні відрахування			(162)	-	(184)	-	(53)	-	(31)	-	(430)
10	Балансова вартість на кінець 2010 року	-	-	367	-	581	-	188	2	4	-	1142
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1382	-	1493	-	637	2	244	-	3758
10.2	Знос на кінець 2010 року	-	-	(1015)	-	(912)	-	(449)	-	(240)	-	(2616)

-Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 889727,37 грн.

-Основні засоби, а також нематеріальні активи, стосовно яких передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні.

-Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів немає.

-Основні засоби, які б тимчасово не використовувались - відсутні

-Основні засоби на продаж не вилучались.

-Нематеріальні активи не створювались.

-Переоцінки не провадилось, зменшення корисності не відбувалось.

Рядки 10 та 5 примітки 10 відповідають рядку 7 звіту Баланс

Рядок 4 колонки 13 примітки 10 відповідають рядку 12 колонки 8 таблиці 28.6 примітки 28

Рядок 9 колонки 13 примітки 10 відповідає рядку 12 колонки 8 таблиці 28.3 примітки 28

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1 Інші фінансові активи

<i>(тис.грн)</i>			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями (придбання та продаж іноземної валюти)	3741	-
2	Резерв під знецінення	-	-
3	Усього інших активів за мінусом резервів	3741	-

Дебіторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти враховується на рахунках бух.обліку до двох діб, тому резерв не нараховується, таблиці 11.2 та 11.3 не заповнюються за відсутністю інформації (залишків).

Рядок 3 примітки 11 (таблиці 11.1) відповідає рядку 9 звіту Баланс

Примітка 12. Інші активи

<i>(тис.грн)</i>			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1810	185
2	Передоплата за послуги	40	64
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя*	-	1512
5	Інше**	2	37850
6	Резерв	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1852	39611

* Враховується отримане у власність майно, а саме приміщення пташника та свинарника, на підставі договору застави, в рахунок заборгованості за кредитом для подальшого продажу.

Рядок 5 “Інше”** за попередній рік складається з дебіторської заборгованості за цінними паперами:

- ТОВ „Євроінкомгруп» - 21750 тис. грн.;
- ТОВ «ТД «Березань» - 16400 тис.грн.

Усього - 37850 тис.грн.

Рядок 7 примітки 12 відповідає рядку 10 звіту Баланс

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	11051	4
2.	Депозити інших банків:	111421	173058
2.1	Короткострокові	111421	173058
3.	Кредити отримані:	237741	158345
3.1	Короткострокові	237741	158345
4.	Усього коштів інших банків	360213	331407

Всі суми нарахованих процентних витрат за коштами інших банків на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також на кінець дня 31 грудня 2009 року сплачені.

Рядок 4 примітки 13 відповідає рядку 12 звіту Баланс

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи:	632804	515770
1.1	Поточні рахунки	277718	180032
1.2	Строкові кошти	355086	335738
2	Фізичні особи:	793374	704793
2.1	Поточні рахунки	264092	188111
2.2	Строкові кошти	529282	516682
3	Усього коштів клієнтів	1426178	1220563

Рядок 3 примітки 14 (табл.14.1) відповідає рядку13 звіту Баланс

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	56699	3,97	60661	4,97
2	Нерухомість	155706	10,92	89833	7,36
3	Торгівля	251128	17,61	286832	23,50
4	Сільське господарство	69734	4,90	1221	0,10
5	Медичні послуги	14897	1,04	2075	0,17
6	Діяльність в сфері фінансів і управління	56308	3,95	44306	3,63
7	Кошти фізичних осіб	793374	55,62	704793	57,74
8	Інші	28332	1,99	30842	2,53
9	Усього коштів клієнтів	1426178	100	1220563	100

Сума гарантійних залучених депозитів під надані кредити складає:

- під кредити надані юр.особам – 379240 тис.грн.
- під кредити надані фіз..особам -141022 тис.грн. Ця інформація відображається в примітці 6 таблиці 6.5 (рядок 2.2.4) даного звіту.

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Депозитні сертифікати	3	3
2.	Облігації	-	-
3.	Усього	3	3

Станом на 01.01.2011 року депозитні (ощадні) сертифікати, емітовані банком, погашені в повному обсязі.

Рядок 3 примітки 15 (табл.15.1) відповідає рядку 15 звіту Баланс

Таблиця 15.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Депозитні сертифікати	3	3	3	3
2	Облігації	-	-	-	-
3	Усього	3	3	3	3

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язан ня кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 р.		156	-	-	156
2	Збільшення/(зменшення) резерва протягом року		25	-	-	25
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів		-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 р.		180	-	-	180

Рядок 4 примітки 16 (табл.16.1) відповідає рядку 16 звіту Баланс

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язан ня кредитного характеру	Податкові ризика	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2009 р.		1824	-	-	1824
2	Збільшення/(зменшення) резерва протягом року		(1668)	-	-	(1668)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів		-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 р.		156	-	-	156

Рядок 4 примітки 16 (табл.16.2) відповідає рядку 16 звіту Баланс

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Кредиторська заборгованість	70978	27500
2.	Інші нараховані зобов'язання	33	10
3.	Усього інших фінансових зобов'язань	71011	27510

Рядок 3 примітки 17 таблиці 17.1 відповідає рядку 17 звіту Баланс

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	995	722
2.	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1278	717
3.	Кредиторська заборгованість з придбання активів	477	477
4.	Доходи майбутніх періодів	28	25
5.	Інші	-	-
6.	Усього	2778	1941

Рядок 6 примітки 18 таблиці 18.1 відповідає рядку 18 звіту Баланс

Примітка 19. Субординований борг

(тис.грн)

Рядок	Інвестор	Строк дії договору	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	ТОВ „АК „Де-Факто”” (резидент) згідно договору NC-002291105 від 29.11.2005 (зі змінами) і рішення НБУ N683 від 16.11.2009р. на суму 15000000 грн. (під 12% річних. З нарахуванням відсотків щомісячно, перерахуванням –щоквартально без авансових сплат відсотків).	29.11.2005-01.11.2015 р.	15431	15454
2.	ТОВ „АК „Де-Факто”” (резидент) згідно договору NC-003 від 4.08.2008 (зі змінами) і рішенням НБУ N683 від 16.11.2009р. на суму 18000000 грн. (під 9,5% річних. З щомісячним нарахуванням та щоквартальним перерахуванням відсотків без сплати їх авансом).	04.08.2008-01.11.2015 р.	18454	18431
3.	ТОВ „АК „Де-Факто”” (резидент) згідно договору NC-004 від 4.08.2008 (зі змінами) і рішенням НБУ N683 від 16.11.2009р. на суму 9000000 грн. (під 12% річних. З щомісячним нарахуванням та щоквартальним перерахуванням відсотків без сплати їх авансом).	04.08.2008-01.11.2015 р.	9272	9272
4.	ТОВ „АК „Де-Факто”” (резидент) згідно договору NC-005 від 5.08.2009 і рішенням НБУ N829 від 23.12.2009р. на суму 12500000 грн. (під 11% річних. З щомісячним нарахуванням та щоквартальним перерахуванням відсотків без сплати їх авансом).	05.08.2009-01.11.2016 р.	12846	12846
5.	ТОВ „АК „Де-Факто”” (резидент) згідно договору NC-006 від 15.12.2009 і рішенням НБУ N828 від 23.12.2009р. на суму 27000000 грн. (під 12% річних. З щомісячним нарахуванням та щоквартальним перерахуванням відсотків без сплати їх авансом).	15.12.2009-01.12.2016 р.	27817	27151
6.	Усього субординованого боргу		83820	83154

Рядок 6 примітки 19 відповідає рядку 19 звіту Баланс

Примітка 20. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції Викуплені в акціонерів	Дивіденди на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	200	50000	-	-	-	-	50000
2	Внески за акціями (паями) нового випуску	100	25000	-	-	-	-	25000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (на 1 січня звітного року)	300	75000	-	-	-	-	75000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	300	75000	-	-	-	-	75000

В звітному році кількість випущених банком простих акцій не змінювалась порівняно з попереднім роком.

Випущені та не сплачені, або не повністю сплачені акції – відсутні

Вартість однієї акції 250 грн.

Всі акціонери банку являються володарями простих іменних акцій, які надають їх власникам однакові права.

Призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу акції – відсутні.

Рядки 3 та 4 примітки 20 відповідають рядку 21 звіту Баланс

Примітка 21. 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, призначені для продажу, та активів групи вибуття						
		ЦП в портфелі на продаж	ОЗ та НМА	Інвестиції в асом. компанії	Операції хеджування	ЦП в портфелі на продаж	ОЗ та НМА	Інвестиції в асоційов. компанії	Операції хеджування			
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1	Залишок на 1 січня 2009 року	(921)	-	-	-	-	-	-	-	-	26206	25285
2	Переоцінка	(1311)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1311)
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7479	7479
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (на 1 січня звітного року)	(2232)	-	-	-	-	-	-	-	-	33685	31453
5	Переоцінка	2854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2854
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1451	1451
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	623	-	-	-	-	-	-	-	-	35136	35758

Банк формує:

-резервний фонд - на покриття непередбачених збитків, виплату дивідендів, балансового збитку за звітний рік.

Формування резерву здійснюється шляхом щорічних відрахувань не менш як 5% чистого прибутку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу;

-фонд прибутку, що розподіляється. Абсолютний розмір і частка прибутку, що спрямовуються на формування фонду, визначаються рішенням загальних зборів акціонерів за поданням Правління, погодженим із Спостережною радою банку.

Використовується як джерело виплати дивідендів акціонерам за рішенням загальних Зборів акціонерів.

-фонд покриття збитків – на покриття збитків звітного або минулих періодів у разі недостатності коштів резервного фонду, на покриття сум списань емісійних різниць у разі недостатності коштів на рахунку 5010.

Формується після формування резервного фонду і фонду прибутку (якщо інше не встановлено рішенням загальних Зборів акціонерів).

Рядки 4 та 7 примітки 21 відповідають рядку 22 звіту Баланс

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи за:			
1.	Кредитами та заборгованістю клієнтів	209945	181993
2.	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	1458	2407
3.	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	15
4.	Коштами в інших банках	5899	14232
5.	Кореспондентськими рахунками в інших банках	86	280
6.	Депозитами овернайт в інших банках	7	25
7.	Усього процентних доходів	217395	198952
Процентні витрати за :			
8.	Строковими коштами юридичних осіб	(55784)	(35201)
9.	Іншими залученими коштами	(9205)	(5175)
10.	Строковими коштами фізичних осіб	(89615)	(73325)
11.	Строковими коштами інших банків	(27693)	(37006)
12.	Депозитами овернайт інших банків	(42)	(8)
13.	Усього процентних витрат	(182339)	(150715)
14.	Чистий процентний дохід/(витрати)	35056	48237

Рядки 7 та 13 примітки 22 відповідають рядкам 1.1 та 1.2 Звіту про фінансові результати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Комісійні доходи за:			
1.	Фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	15755	31110
1.1	Розрахункові операції	13485	30549
1.2	Касове обслуговування	305	67
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	19	17
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 31)	1815	396
1.7	Інші	131	81
2.	Усього комісійних доходів	15755	31110
Комісійні витрати за:			
3.	Фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	(4198)	(5467)
3.1	Розрахункові операції	(4198)	(5467)
4.	Усього комісійних витрат	(4198)	(5467)
5.	Чистий комісійний дохід/витрати	11557	25643

Рядки 2 та 4 примітки 23 відповідають рядкам 2 та 3 Звіту про фінансові результати

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1.	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	117	-
2.	Інші*	104	62
3.	Усього операційних доходів	221	62

Рядок 3 “Інші” * складається з :

- штрафи, пені отримані – 44 тис.грн.
- держ.реєстр заставленого майна, перепустки клієнтам та інше – 20 тис.грн.
- відшкодування вартості діагностичного обслідування – 40 тис.грн.

Усього - 104 тис.грн.

Рядок 3 примітки 24 відповідають рядку 9 Звіту про фінансові результати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Витрати на утримання персоналу		(19387)	(17947)
2.	Амортизація основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості	10	(528)	(427)
3.	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7541)	(7349)
4.	Витрати на оперативний лізинг		(577)	(234)
5.	Професійні послуги		(263)	-
6.	Витрати на маркетинг та рекламу		(3041)	(8561)
7.	Витрати на охорону		(389)	(405)
8.	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(4084)	(3722)
9.	Інші *		(410)	(1475)
10.	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(36220)	(40120)

Об'єкти інвестиційної нерухомості – відсутні.

Рядок 10 примітки 25 відповідають рядку 10 Звіту про фінансові результати

* „Інші” : (в тис.грн.)	звітний рік	попередній рік
- страхування фінансових ризиків	-	1225
- аудит	95	123
- штрафи сплачені	3	97
-роялти	139	-
- інші операційні витрати(депозитарні, юридичні послуги, пломби для каси, інш.)	31	26
- інші (відрядження, представницькі Членські внески в АУБ, страхування приміщення, інше)	142	4
Усього	410 тис.грн.	1475 тис.грн.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.	Поточний податок на прибуток	-	(8)
2.	Відстрочений податок на прибуток	2945	(781)
3.	Усього	2945	(789)

Рядок 3 примітки 26 відповідають рядку 12 Звіту про фінансові результати

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

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведені до довгострокових активів, утримувані 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
	Відстрочений податковий актив						
1	Вартість основних засобів	237	-	-	27	-	264
	Відстрочене податкове зобов'язання						
2	Вартість портфеля цінних паперів	129	-	-	2347	-	2476
3	Процентні доходи, зі строком погашення в майбутніх періодах	2322	-	-	626	-	2948
4	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(2214)	-	-	(2946)	-	(5160)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	237	-	-	27	-	264
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	2451	-	-	2973	-	5424

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведені до довгострокових активів, утримувані 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
	Відстрочений податковий актив						
1	Вартість основних засобів	189	-	-	48	-	237
	Відстрочене податкове зобов'язання						
2	Вартість портфеля цінних паперів	1508	-	-	(1379)	-	129
3	Процентні доходи, зі строком погашення в майбутніх періодах	114	-	-	2208	-	2322
4	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(1433)	-	-	(781)	-	(2214)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	189	-	-	48	-	237
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	1622	-	-	829	-	2451

Примітка 27 Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам-власникам простих акцій банку	26	5245	1451
2.	Прибуток/(збиток) за рік	26	5245	1451
3.	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)		300	300
4.	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,48	4,84
5.	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17,48	4,84

Рядок 4 примітки 27 відповідає рядку 15 Звіту про фінансові результати

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1.	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	26	5245	1451
2.	Середньорічна кількість простих акцій (шт.)		300	300
3.	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		17,48	4,84

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	152907	72877	18335	2547	5926	252592
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	152907	72877	18335	2547	5926	252592

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	137978	72060	1458	-	5899	217395
2	Комісійні доходи	14885	817	19	7	27	15755
3	Інші операційні доходи	44	-	16858	2540	-	19442
4	Усього доходів	152907	72877	18335	2547	5926	252592
5	Процентні витрати	(55784)	(89615)	-	(9205)	(27735)	(182339)
6	Комісійні витрати	(3684)	-	-	-	(514)	(4198)
7	Інші операційні витрати	-	-	-	(4987)	-	(4987)
8	Усього витрат	(59468)	(89615)	-	(14192)	(28249)	(191524)
9	Результат сегмента	93439	(16738)	18335	(11645)	(22323)	61068
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-

11	Нерозподілені витрати *	-	-	-	-	-	(52878)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	8190
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	2945
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	5245

* Рядок 11 „Нерозподілені витрати” включає:

-загальні адміністративні витрати -31237 тис.грн.
в т.ч. утримання персоналу -19387 тис.грн.
-відрахування в резерви - 21641 тис.грн.
Всього 52878 тис.грн.

Таблиця 28.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримані для продажу	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	859412	488981	74545	-	242958	1665896
3	Усього активів сегментів	859412	488981	74545	-	242958	1665896
4	Інші нерозподілені активи *	-	-	-	399449	-	399449
5	Усього активів	859412	488981	74545	399449	242958	2065345
6	Зобов'язання, пов'язані з довгостроковими активами на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання сегментів	632804	793374	3	-	360213	1786394
8	Усього зобов'язань сегментів	632804	793374	3	-	360213	1786394
9	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	5159	-	5159
10	Інші нерозподілені зобов'язання **	-	-	-	157789	-	157789
11	Усього зобов'язань	632804	793374	3	162948	360213	1949342

12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	430
----	----------------------------	---	---	---	---	---	-----

* Рядок 4 „Інші нерозподілені активи” включає:

грошові кошти та еквіваленти	- 388467 тис.грн.
- основні засоби та НМА	- 1142 тис.грн.
- дебіторська заборг.з придбання активів	- 1852 тис.грн.
- інвестиційна нерухомість	- 2812 тис.грн.
-дебіторська заборг.за купівлю/продаж валюти	- 3741 тис.грн.
-податок на прибуток	- 1435 тис.грн.
Всього	399449 тис.грн.

**Рядок 12 „Інші нерозподілені зобов’язання” включає:

-резерви за зобов’язаннями	- 180 тис.грн.
- кредиторська заборгованість за податками та платежами	- 995 тис.грн.
-кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	- 1278 тис.грн.
-кредиторська заборгованість з придбання активів	- 477 тис.грн.
-субординований борг	- 83820 тис.грн.
-кредит.заборг.(3720, 290)	- 71011 тис.грн.
-доходи майбутніх періодів	- 28 тис.грн.
Всього	157789 тис.грн.

Таблиця 28.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів за попередній рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	136509	76581	2655	4596	14604	234945
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	7	-	7
3	Усього доходів	136509	76581	2655	4603	14604	234952

Таблиця 28.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	106467	75525	2423	-	14537	198952
2	Комісійні доходи	29987	1056	-	-	67	31110
3	Інші операційні доходи	55	-	232	4596	-	4883
4	Усього доходів	136509	76581	2655	4596	14604	234945
5	Процентні витрати	(35201)	(73325)	-	(5175)	(37014)	(150715)
6	Комісійні витрати	(4163)	(219)	-	-	(1085)	(5467)
7	Інші операційні витрати	-	-	-	(5925)	-	(5925)
8	Усього витрат	(39364)	(73544)	-	(11100)	(38099)	(162107)
9	Результат сегмента	97145	3037	2655	(6504)	(23495)	72838
10	Нерозподілені доходи *	-	-	-	7	-	7
11	Нерозподілені витрати **	-	-	-	-	-	(70605)

12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	2240
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(789)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	1451

* Рядок 10 „Нерозподілені доходи” включає:

-повернення списаних активів – 7 тис.грн.
Всього 7 тис.грн.

** Рядок 11 „Нерозподілені витрати” включає:

-загальні адміністративні витрати - 34195 тис.грн.
в т.ч.на утримання персоналу - 17947 тис.грн.
- відрахування в резерви - 36410 тис.грн.
Всього 70605 тис.грн.

Таблиця 28.6 Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				послуги банкам	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримані для продажу	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	678530	409026	24321	-	150784	1262661
3	Усього активів сегментів	678530	409026	24321	-	150784	1262661
4	Інші нерозподілені активи *	-	-	-	512191	-	512191
5	Усього активів	678530	409026	24321	512191	150784	1774852
6	Інші зобов’язання сегментів	515770	704793	3	-	331407	1551973
7	Усього зобов’язань сегментів	515770	704793	3	-	331407	1551973
8	Поточні та відстрочені податкові зобов’язання	-	-	-	2214	-	2214
9	Інші нерозподілені зобов’язання **	-	-	-	112761	-	112761
10	Усього зобов’язань	515770	704793	3	114975	331407	1666948
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	291
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	427

* Рядок 4 „Інші нерозподілені активи” включає:

-грошові кошти та еквіваленти	- 469862 тис.грн.
- основні засоби та НМА	- 1283 тис.грн.
- дебіторська заборг.з придбання активів	- 249 тис.грн.
- майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	- 1512 тис.грн.
-розрахунки за цінні папери клієнтів	- 37850 тис.грн.
-податок на прибуток	- 1435 тис.грн.

Всього 512191 тис.грн.

**Рядок 9 „Інші нерозподілені зобов’язання” включає:

-резерви за зобов’язаннями	- 156 тис.грн.
- кредиторська заборгованість за податками та платежами	- 722 тис.грн.
-кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	- 717 тис.грн.
-кредиторська заборгованість з придбання активів	- 476 тис.грн.
-субординований борг	- 83154 тис.грн.
-кредит.заборг.(3720, 290)	- 27510 тис.грн.
-доходи майбутніх періодів	- 26 тис.грн.

Всього 112761 тис.грн.

Примітка 29.Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов’язання, виконати умови угоди з банком. Кредитний ризик є у всіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов’язання про їх надання, інвестує кошти, або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно до того, де відображаються операції: на балансі чи поза балансом.

Управління кредитним ризиком здійснюється Кредитним комітетом та Правлінням банку, в межах їх повноважень, шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети одержання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля Банку. Критерії оцінки фінансового стану позичальника встановлюються окремим положенням Банку щодо проведення кредитних операцій та Методикою оцінки фінансового стану позичальника (окремо для юридичних і фізичних осіб та банків).

Перед поданням заявки на розгляд Кредитного комітету усі рекомендації стосовно кредитних процесів (визнання кредитних лімітів щодо позичальника або зміни умов кредитних угод тощо) розглядаються та затверджуються Відділом економічного аналізу та управління ризиками. Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи обмеження на суму припустимого ризику по відношенню до позичальника, його продуктів та інших сегментів. Обмеження на структуру кредитного портфеля встановлюються відділом управління ризиками та затверджуються Комітетом з управління активами і пасивами банку (КУАП). Порівняння фактичних сум можливих втрат із встановленими обмеженнями відбувається на щоденній основі.

Порушень нормативів кредитного ризику протягом звітного року банк не допускав. На звітну дату максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента складає 22,56% (допустимо не більше 25%), великі кредитні ризики – 660,14 % (при допущеному значенні не більше 800%), максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру – 4,40% (не більше 5%), максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам -17,51% (не більше 30%).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торгівельному портфелі банку. Цей ризик впливає зі спекулятивних торговельних операцій на ринку, які не входять до бізнес-стратегії банку, і які банк не проводить.

За майже всіма кредитними договорами та іншими фінансовими активами і зобов’язаннями застосовуються фіксовані процентні ставки. Однак, для банку існує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) банківських активів, зобов’язань та позабалансових позицій. Також існує ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв’язку між коригуванням ставок отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики щодо переоцінки яких є однаковими. КУАП також контролює можливість ринкового ризику. Для вимірювання ризику використовується статистична модель процентних розривів (геп-аналіз), що дозволяє заздалегідь оцінювати наслідки незбалансованості в структурі відсоткових ставок банку та здійснювати управління цим видом ризику шляхом прийняття КУАПОм рішень щодо необхідних змін в процентних позиціях банку.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Можна виділити такі види валютного ризику:

- ризик трансакцій – несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій;

-ризик перерахунку з однієї валюти в іншу – величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахунку залишків в іноземних валютах в базову (національну) валюту.

Система управління валютним ризиком передбачає щоденний аналіз структури активів і пасивів банку в розрізі валют, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим лімітам. Банк не тримає валютних позицій з метою отримання спекулятивного прибутку від змін валютних курсів, виходячи з принципу необхідності і достатності валютної позиції для обслуговування клієнтських потреб.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2010 року				На кінець дня 31 грудня 2009 року			
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	642489	635789	-	6700	545794	559659	-	(13865)
2	Євро	83518	98320	-	(14802)	123783	110263	-	13520
3	Фунти стерлінгів	29	40	-	(11)	6345	14	-	6331
4	Інші	3317	3150	-	167	1381	439	-	942
5	Усього	729353	737299	-	7946	677303	670375	-	6927

Залишки монетарних показників на кінець звітного року відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу. Курсові різниці разом з прибутками та збитками за рік визнаються у звіті Баланс

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На кінець дня 31 грудня 2010 року		На кінець дня 31 грудня 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%	335	335	(696)	(696)
2	Послаблення долара США на 5%	(335)	(335)	696	696
3	Зміцнення євро на 5%	(740)	(740)	676	676
4	Послаблення євро на 5%	740	740	(676)	(676)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	317	317
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	1	1	(317)	(317)
7	Зміцнення інших валют	8	8	47	47
8	Послаблення інших валют	(8)	(8)	(47)	(47)

За умови зміцнення іноземної валюти на 5% відбулося б зменшення регулятивного капіталу банку на 0,23%; внаслідок чого збиток становив би 399 тис.грн.

При послабленні іноземної валюти на 5% відбулося збільшення регулятивного капіталу на 0,23%; внаслідок цього прибуток склав 399 тис.грн.

В 2009 році відповідно: при зміцненні інвалют – збільшились: регулятивний капітал на 0,19% та прибуток на 344 тис.грн.

При послабленні валюти – зменшились би: регулятивний капітал на 0,19%; збиток склав би 344 тис.грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного року		Середньозважений валютний курс попереднього 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%	334	334	(677)	(677)
2	Послаблення долара США на 5%	(334)	(334)	677	677
3	Зміцнення євро на 5%	(737)	(737)	639	639
4	Послаблення євро на 5%	737	737	(639)	(639)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	306	306
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	1	1	(306)	(306)
7	Зміцнення інших валют	8	8	44	44
8	Послаблення інших валют	(8)	(8)	(44)	(44)

За умови зміцнення іноземної валюти на 5% відбулося б зменшення регулятивного капіталу банку на 0,22%; внаслідок чого збиток становив би 397 тис.грн. При послабленні іноземної валюти на 5% відбулося збільшення регулятивного капіталу на 0,22%; внаслідок цього прибуток склав 397 тис.грн.

В 2009 році відповідно: при зміцненні іноземної валюти – збільшились: регулятивний капітал на 0,17% та прибуток на 311 тис.грн.

При послабленні валюти – зменшились би: регулятивний капітал на 0,17%; збиток склав би 311 тис.грн.

Відсотковий ризик

Таблиця 29.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

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
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	712889	323384	211915	158412	-	1406600
2	Усього фінансових зобов'язань	575425	146657	146657	195874	-	1257038
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	137464	176727	176727	(37463)	-	149562
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	718211	455523	356991	229882	-	1760608
5	Усього фінансових зобов'язань	376417	351116	297645	265069	-	1390247
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	341793	104406	59346	(35187)	-	470360

Банк приймає модель з управлінням відсотковим ризиком, яка заснована на максимізації відсоткової маржі Банку, при прийнятому рівні відсоткового ризику, якій визначається шляхом встановлення лімітів та обмежень на проведення активних та пасивних операцій Банку. Банк розрізняє основні типи відсоткового ризику: ризик зміни вартості ресурсів, ризик права вибору, ризик зміни кривої доходності, базисний ризик. Управління своїм процентним ризиком Банк здійснює, регулюючи строки розміщення та залучення своїх активів та пасивів, рівень доходності за активами, чутливими до зміни відсоткових ставок, діапазон коливання відсоткових ставок за рахунок досягнення цільового рівня чистої процентної маржі, спреду, стабілізації чистого процентного доходу за допомогою Геп - аналізу, який дозволяє Банку зафіксувати спред (різницю між середньозваженим доходом та середньозваженою вартістю ресурсів) і нейтралізувати ризики зміни відсоткової ставки. При цьому припускається, що всі відсоткові ставки як за активними, так і за пасивними операціями змінюються однаково та в одному напрямі. Сутність методу полягає у встановленні співвідношень між строками залучення та розміщення рівних за величиною коштів. **Метод кумулятивного гепу** дає змогу аналізувати співвідношення чутливих активів і зобов'язань у певний момент часу (статистичний аналіз) і одночасно, враховувати часовий компонент (динамічний аналіз). Він полягає в тому, що проміжок часу, протягом якого Банк застосовує збалансований підхід до управління активами та зобов'язаннями, поділяють на ряд періодів (тривалість періодів вибирають

довільно). У кожному з таких періодів зіставляються чутливі активи та зобов'язання і розраховується розмір гепу. Алгебраїчна сума (з урахуванням знака) гепів у кожному з періодів, являє собою кумулятивний (нагромаджений) геп. За допомогою кумулятивного гепу розраховують різницю між загальним обсягом чутливих активів і зобов'язань, які протягом досліджуваного проміжку часу можуть бути переоцінені. Кумулятивний геп як інтегральний показник дозволяє оцінити ризик відсоткових ставок, на який наражається Банк протягом розглянутого проміжку часу. **Банк управляє цим ризиком, установлюючи ліміт гепу як максимально допустимий його розмір та приводячи структуру чутливих активів і зобов'язань у відповідність з установленим лімітом.**

Особлива увага в цьому методі надається тому, яка частина активів чи пасивів Банку залежить від відсоткової ставки. Це питання вирішується за допомогою індексу відсоткового ризику (відношення кумулятивного гепу $kGAP$ в кожному з періодів до розміру працюючих активів ПА):

$$IBR = \frac{kGAP}{ПА} \times 100\%$$

За його допомогою можлива оцінка активу (якщо геп додатний) чи пасиву (якщо геп від'ємний), що наражається на ризик зміни відсоткової ставки і може змінити свою вартість, а отже, вплинути на загальний прибуток Банку. Установлюючи ліміт індексу відсоткового ризику, Банк обмежує рівень ризику відсоткової ставки, який він вважає за доцільне на себе взяти. Крім цього, при застосуванні методу обчислюються очікувані коливання відсоткових ставок, що можуть вплинути на рівень відсоткового прибутку Банку. Абсолютна величина зміни прибутку визначається базовим співвідношенням:

$$\Delta\P \approx \Delta i \times kGAP$$

Узявши до уваги при обчисленнях знак "+" чи "-" показників (i) та $kGAP$, можна визначити напрям зміни прибутку. Додатне значення $\Delta\P$ вказує на збільшення прибутку і є результатом підвищення ставок при додатному гепі або зниження ставок при від'ємному гепі. Від'ємне значення $\Delta\P$ означатиме зниження відсоткового прибутку банку, зумовлене підвищенням ставок при від'ємному гепі або зниження ставок при додатному гепі.

Аналіз оцінки відсоткового ризику (попередний рік).

В інтервалах „на вимогу” та „від 1 до 6 місяців” – додатній ГЕП ($ЧА > ЧЗ$, або $ЧА/ЧЗ > 1$), з ростом відсоткових ставок маржа зростатиме і, навпаки, при її зниженні маржа зменшуватиметься.

В інтервалах „від 6 міс. до 12 міс.” та „більше року” – ГЕП від'ємний ($ЧА < ЧЗ$, або $ЧА/ЧЗ < 1$), тобто, із збільшенням відсоткових ставок маржа зменшуватиметься, а з їх зниженням – збільшуватиметься.

Це означає, що не так вже й важливе, в якому напрямі змінюються ставки, головне, щоб ГЕП відповідав тому напрямку руху ставок, який принесе підвищений прибуток.

Абсолютна величина зміни прибутку визначається базовим співвідношенням: $\Delta\P = \Delta i * KGAP$, де $KGAP$ – кумулятивний Геп, Δi – величина коливання відсоткових ставок. Додатне значення $\Delta\P = \Delta i * KGAP$, вказує на збільшення прибутку Банку і є результатом підвищення ставок при додатному Гепі або зниження ставок при від'ємному Гепі. Від'ємне значення $\Delta\P = \Delta i * KGAP$, означатиме зниження відсоткового прибутку Банку, зумовлене підвищенням ставок при від'ємному Гепі або зниження ставок при додатному Гепі.

Активи, чутливі до зміни відсоткової ставки (1406600 тис. грн.) перевищують зобов'язання даної категорії (1257038 тис. грн.) на 149562 тис. грн. Відносний показник чистої процентної позиції становить 10,63%. Даний показник свідчить, що Банк ефективно розміщає залучені процентні зобов'язання у процентні активи. Аналіз структури процентних активів та процентних зобов'язань за строками до погашення свідчить, що невідповідність між активами і зобов'язаннями у строках залучення та розміщення активів та зобов'язань Банку перевищує межі

прийнятого рівня ($\pm 10\%$ загальних активів) у періодах «від 1 до 6 міс.» на суму 176727 тис. грн. або 12,56%. З метою з'ясування тієї частини активів чи пасивів, як наражається на ризик зміни відсоткової ставки, розраховано індекс відсоткового ризику (відношення кумулятивного GAP у розрізі строків до погашення до активів, чутливих до зміни відсоткової ставки. Кумулятивний GAP у різних строках до погашення становить: 137674 тис. грн. у періоді «до 1 міс.», 314191 тис. грн. у періоді «від 1 міс. до 6 міс.», 187025 тис. грн. у періоді «від 6 міс. до 1 року», 149562 тис. грн. у періоді «більше 1 року». За результати розрахунку індекс відсоткового ризику становить 9,77%, 22,34%, 13,30%, 10,63% відповідно. Найбільш чутливими періодами до зміни відсоткової ставки є періоди з найбільшими значеннями індексу відсоткового ризику, а саме: період «від 1 до 6 міс.» - 22,34%, та «від 6 міс. до 1 року» - 13,3%. Таким чином, у разі зростання відсоткових ставок на 1% протягом півроку Банк наражається на ризик зменшення процентного прибутку на 3 142 тис. грн., протягом одного року – на 1870 тис. грн. Показник вартості процентних зобов'язань складає 11,65%, показник доходності процентних активів - 15,08%, показник чистого спреду – 3,43%, показник чистої процентної маржі – 3,66% (при прийнятих Банком значеннях – 5,5% та 5,0% відповідно). Вказані показники є нижчими за прийняті, але це все ж дало можливість отримувати чистий процентний дохід, який становить 48237 тис. грн.

Банк чутливий до відсоткового ризику. Ризик зміни відсоткової ставки є помірним, враховуючи, що цінова політика Банку протягом аналізованого періоду забезпечувала прибуткову діяльність. Станом на 01.01.2010 року результат діяльності Банку склав – 1451 тис. грн. прибутку.

Аналіз оцінки відсоткового ризику (звітний рік).

В інтервалах «на вимогу», «від 1 до 6 міс» та «від 6 до 12 міс.» – додатній ГЕП ($ЧА > ЧЗ$, або $ЧА/ЧЗ > 1$), з ростом відсоткових ставок маржа зростатиме і, навпаки, при її зниженні маржа зменшуватиметься.

В інтервалі «більше року» – ГЕП додатній ($ЧА < ЧЗ$, або $ЧА/ЧЗ < 1$), тобто із збільшенням відсоткових ставок маржа зменшуватиметься, а з їх зниженням – збільшуватиметься.

Це означає, що напрям зміни відсоткової ставки не є особливо важливим, головне, щоб ГЕП відповідав тому напрямку руху ставок, який принесе підвищений прибуток.

Абсолютна величина зміни прибутку визначається базовим співвідношенням: $\Delta\P = \Delta r * KGAP$, де $KGAP$ – кумулятивний Геп, Δr – величина коливання відсоткових ставок. Додатне значення $\Delta\P = \Delta r * KGAP$, вказує на збільшення прибутку Банку і є результатом підвищення ставок при додатному Гепі або зниження ставок при від'ємному Гепі. Від'ємне значення $\Delta\P = \Delta r * KGAP$, означатиме зниження відсоткового прибутку Банку, зумовлене підвищенням ставок при від'ємному Гепі або зниження ставок при додатному Гепі.

Активи, чутливі до зміни відсоткової ставки (1 760 608 тис. грн.) перевищують зобов'язання даної категорії (1 290 346 тис. грн.) на 470 360 тис. грн. Відносний показник чистої процентної позиції становить 26,72%. Даний показник свідчить, що Банк ефективно розміщує залучені процентні зобов'язання у процентні активи. Аналіз структури процентних активів та процентних зобов'язань за строками до погашення свідчить, що невідповідність між активами і зобов'язаннями у строках залучення та розміщення активів та зобов'язань Банку перевищує межі прийнятого рівня ($\pm 10\%$ загальних активів) у періоді «на вимогу і менше 1 місяця» на суму 341 793 тис. грн. або 19,41% З метою з'ясування тієї частини активів чи пасивів, як наражається на ризик зміни відсоткової ставки, розраховано індекс відсоткового ризику (відношення кумулятивного GAP у розрізі строків до погашення до активів, чутливих до зміни відсоткової ставки. Кумулятивний GAP у різних строках до погашення становить: 341 793 тис. грн. у періоді «до 1 міс.», 104 406 тис. грн. у періоді «від 1 міс. до 6 міс.», 59 346 тис. грн. у періоді «від 6 міс. до 1 року», - 35 187 тис. грн. у періоді «більше 1 року». За результати розрахунку індекс відсоткового ризику становить +19,41%, 5,93%, 3,37%, 2,0% відповідно. Найбільш чутливими періодами до зміни відсоткової ставки є періоди з найбільшими значеннями індексу відсоткового ризику, а саме: період «до 1 міс.» - 19,41%. Таким чином, у разі зменшення відсоткових ставок на 1% протягом місяця Банк наражається на ризик зменшення процентного прибутку на 3 438 тис. грн. Показник вартості процентних зобов'язань складає 12,93% показник доходності процентних активів – 14,82%, показник чистого спреду

– 1,89%, показник чистої процентної маржі – 2,39% (при прийнятих Банком значеннях – 5,5% та 5,0% відповідно). Вказані показники є нижчими за прийняті, але це все ж дало можливість отримати чистий процентний дохід, який становить 35 056 тис. грн.

Банк чутливий до відсоткового ризику. Ризик зміни відсоткової ставки є помірним, враховуючи, що цінова політика Банку протягом аналізованого періоду забезпечувала прибуткову діяльність. Станом на 01.01.2011 року результат діяльності Банку склав – 5 245 тис. грн.

Таблиця 29.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		Гривня	Долари США	Євро	Інші	Гривня	Долари США	Євро	Інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках	9,99	0,64	0,36	-	-	2,23	1,48	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	17,13	11,73	12,44	-	21,05	14,93	15,37	-
3	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	2,56	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	10,14	0,86	2,32	-	18,69	-	-	-
5	Кошти клієнтів	12,41	9,42	8,53	-	14,83	10,0	8,94	-
5.1	Поточні рахунки	4,42	7,04	6,56	-	3,07	7,46	6,48	-
5.2	Строкові кошти	20,41	10,65	9,13	-	19,95	10,97	10,49	-
6	Субординований борг	11,29	-	-	-	11,29	-	-	-

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованими процентними ставками.

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик – ризик зміни ціни боргового зобов'язання унаслідок зростання або падіння поточного падіння процентних ставок, або ризик, пов'язаний зі зміною ринкової вартості, який полягає в тому, що теперішня вартість очікуваних грошових потоків за борговим зобов'язанням змінюється відповідно до змін ринкових процентних ставок. Існує декілька типів цінового ризику: валютний, ризик процентної ставки та ринковий ризик, сутність і відношення до банку яких висвітлено в звіті в розділах 27 примітки. Інших цінових ризиків банк для себе не вбачає.

Операційний ризик

Це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, надійності. Операційний ризик може призвести до фінансових збитків через помилки, невчасне виконання робіт, перевищення повноважень працівниками тощо.

Мінімізація операційного ризику досягається впровадженням системи чіткого розподілу повноважень окремих підрозділів та працівників банку при виконанні всіх банківських операцій з обмеженим доступом в систему та щоденною звіркою рахунків. Управління операційними ризиками здійснюється керівниками відповідних підрозділів.

Географічний ризик

Банк не визнає географічний ризик так, як вся діяльність його проходить на теренах тільки України, і тільки міста Києва. Банк не планує вихід на міжнародні ринки капіталу, не випускав власні боргові цінні папери, акції банку ніколи не виходили до лістингів і відповідно, не котуються на біржі України.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик для надходження та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов’язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та виконувати позабалансові зобов’язання, а також через нездатність визначати або враховувати зміни ринкових умов, які впливають на спроможність залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками, або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Управління ризиком ліквідності здійснюється на підставі щоденного аналізу строкової структури активів і пасивів банку та прогнозування грошових потоків з урахуванням ступеня ринкової ліквідності активів та середньостатистичної динаміки пасивів банку. Позиція банку з ліквідності в розрізі валют розглядається щотижня на Комітеті управління активами і пасивами банку, де приймається рішення щодо джерел та способів залучення коштів, їх розміщення, або змін у структурі активів чи пасивів банку.

Для оцінки ризику ліквідності банк використовує, як метод:

- регулятивні вимоги, в першу чергу, Національного банку України та інших регулятивних установ, до юрисдикції яких підпадає банк та його операції;
- встановлені обмеження щодо активів з низькою ліквідністю, шляхом введення лімітів по конкретних продуктах та по спеціальних показниках, що вимірюють ризик ліквідності (як встановлених законодавчо, так і таких, що додатково використовуються банком, згідно з розробленим внутрішнім положенням, для контролю ризику ліквідності);
- планування дій у разі настання кризи ліквідності.

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і 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	360213	-	-	-	-	360213
2	Кошти клієнтів:	593638	288623	360346	183570	-	1426177
2.1	Фізичні особи	281179	270797	209397	32002	-	793374
2.2	Інші	312460	17826	150949	151568	-	632803

3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3	-	-	-	-	3
4	Інші залучені кошти	75783	87	87	18	-	75975
5	Субординований борг	930	1390	-	42000	39500	83820
6	Фінансові гарантії	2756	18910	31565	27144	-	80375
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	22674	5469	235117	60371	-	323631
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1055997	314479	627115	313103	39500	2350194

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і 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	325407	-	6000	-	-	331407
2	Кошти клієнтів:	626246	101228	378523	114565	-	1220562
2.1	Фізичні особи	355195	88132	185663	75802	-	704792
2.2	Інші	271051	13096	192860	38763	-	515770
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3	-	-	-	-	3
4	Інші залучені кошти	29299	22	98	6	-	29425
5	Субординований борг	-	1654	-	-	81500	83154
6	Фінансові гарантії	1016	6836	18728	2732	23	29335
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	98568	80410	185362	73620	-	437960
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1080539	190150	588711	190923	81523	2131846

Таблиця 29.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і 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	118824	-	-	-	-	118824
2	Кошти в інших банках	513103	-	-	-	-	513103
3	Кредити та заборгованість клієнтів	297975	211218	619807	233283	-	1362283
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	72272	-	-	-	-	72272
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	2289	-	-	-	-	2289
6	Інші фінансові активи	6995	-	-	864	3090	10949
7	Усього фінансових активів	1011458	211218	619807	234147	3090	2079720
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	360213	-	-	-	-	360213
9	Кошти клієнтів	593638	288623	360346	183570	-	1426177
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	3	-	-	-	-	3
11	Інші залучені кошти	75783	87	87	18	-	75975
12	Інші фінансові зобов'язання	25430	24379	266682	87515	-	404006
13	Субординований борг	930	1390	-	42000	39500	83820
14	Усього фінансових зобов'язань	1055997	314479	627115	313103	39500	2350194
15	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 р.	(44539)	(103261)	(7308)	(78956)	(36410)	(270474)
16	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2010 р.	(44539)	(147800)	(155108)	(234064)	(270474)	

Таблиця 29.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і 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	251280	-	-	-	-	251280
2	Кошти в інших банках	370208	-	-	-	-	370208
3	Кредити та заборгованість клієнтів	387899	221428	313874	158412	-	1081613
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	24338	-	-	-	-	24338
5	Інші фінансові активи	39572	-	-	33	1250	40855
6	Усього фінансових активів	1073297	221428	313874	158445	1250	1768294
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	325407	-	6000	-	-	331407
8	Кошти клієнтів	626246	101228	378523	114565	-	1220562
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3	-	-	-	-	3
10	Інші залучені кошти	29299	22	98	6	-	29425
11	Інші фінансові зобов'язання	99584	87246	204090	76352	23	467295
12	Субординований борг	-	1654	-	-	81500	83154
13	Усього фінансових зобов'язань	1080539	190150	588711	190923	81523	2131846
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 р.	(7242)	31278	(274837)	(32478)	(80273)	(363552)
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 р.	(7242)	24036	(250801)	(283279)	(363552)	

Примітка 30 Управління капіталом

Банк управляє своїм капіталом шляхом максимального збільшення прибутків зацікавлених сторін через оптимізацію боргових та пайових інструментів.

Структура капіталу складається з боргових інструментів, до яких входить субординований борг, інформація про який розкривається в примітці 17, та пайові інструменти, які представлені акціонерним капіталом та нерозподіленим прибутком, інформація про які розкривається у звіті про власний капітал.

Казначейство контролює структуру капіталу банку щоденно на предмет її відповідності вимогам Національного банку України. Правління переглядає стратегію формування структури капіталу на щоквартальній основі. Частиною такого перегляду є аналіз собівартості капіталу та ризиків, пов'язаних із кожним класом капіталу. На основі рекомендацій Правління, банк урівноважує свою загальну структуру капіталу шляхом емісії нових акцій, а також, шляхов видачі нових кредитів або погашенням існуючої заборгованості.

Протягом звітного року банк дотримувався нормативів адекватності капіталу. На звітну дату адекватність регулятивного капіталу складає 12,46 % при допущеному значенні не менше 10%, співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складає 9,38% при допущених не менше 9%.

Таблиця 30.1 Структура регулятивного капіталу

<i>(тис.грн)</i>			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (першого рівня)	90852	100182
1.1	Фактично сплачений капітал	75000	75000
1.2	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	35863	34411
1.2.1	Загальні резерви	29314	28588
1.2.2	Резервні фонди	6549	5823
1.3	Зменшення основного капіталу – нематеріальні активи за мінусом зносу	(4)	(33)
2	Додатковий капітал	85751	84583
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	4035	3083
2.2	Субординований борг	81500	81500
2.3	Результат поточного року	5245	1451
3	Всього регулятивний капітал	176603	184765

Примітка 31 Потенційні зобов'язання банку

Події, що мали місце за станом на 31 грудня 2010 року, але не відображені в інших примітках звіту

1. Розгляд справ у суді та накладення виконавчого напису нотаріуса за порушення строків погашення заборгованості за наданими кредитами та нарахованими відсотками застосовувалось по відношенню до таких клієнтів банку :

Перелік судових позовів

Подано позов	Відповідач	Предмет та сума позову	На якій стадії розгляду знаходиться справа
01.07.2009.	ТОВ ТВП „БС-ГРУП”	К.д. № 558-08, № 93-09, борг 1 038 603,47 доларів США, 20 185 293,27 грн.	Господарський суд Запорізької обл. 08.02.2011, позов задоволено.
25.08.2009.	ТОВ „Фосстіс-груп”, ТОВ „Іпек-Київ”, Назаренко В.В., Шігімага В.Ю.	К.д. № 548-08, борг 3 555 715,61 грн.	Шевченківський р/с м. Києва - 11.05.2010. позов задоволено
25.08.2009.	ТОВ 2Іпек-Харків”, Назаренко В.В., Шігімага В.Ю.	К.д. № 158-08, борг 3 745 885,43 грн.	Шевченківський р/с м. Києва – 04.03.2010. позов задоволено , рішення вступило в законну силу – 14.09.2010.
28.09.2009.	ТОВ „Компанія „Адвема”	К.д. № 310-07, борг 700 956,52 грн.	Господарський суд м. Києва – 18.01.2010. позов задоволено
24.11.2009.	ТОВ „Согдіана-Ко”	К.д. № 277-08, борг 456 430,90 грн.	Господарський суд Київської обл. 30.03.2010. позов задоволено.
24.11.2009.	ТОВ „Согдіана-Ко”	К.д. № 141-08, борг 209 357,11 грн.	Господарський суд Київської обл. 30.03.2010. позов задоволено.
26.11.2009.	ТОВ „Розповсюдження”	К.д. № 641-08, борг 625 139,91 грн.	Господарський суд м. Києва – 16.02.2010. позов задоволено
26.11.2009.	ТОВ „Розповсюдження”	К.д. № 505-07, борг 853 037,07 грн.	Господарський суд м. Києва – 16.02.2010. позов задоволено
16.12.2009.	Меджидов Т.Г.	К.д. № 901-07, борг 476 887,41 грн.	Оболонський р/с м. Києва- 15.02.2010 позов задоволено, рішення вступило в законну силу – 16.09.2010.
26.01.2010.	СП „Синтез”, ТОВ	К.д. № 63-08, борг 28 254,66 грн.	Господарський суд Житомирської обл. 25.03.2010. позов задоволено
31.03.2010.	Єрасов Володимир Віталійович	К.д. № 05-09, борг 27 326,32 грн.	Деснянський р/с м. Києва – 15.07.2010. – позов задоволено
03.06.2010.	ТОВ „Мабілайн”	К.д. № 60-09, борг 4 321 618,96 грн.	Господарський суд м. Києва, 08.07.2010 позов задоволено.
14.07.2010.	Осипенко О.М.	К.д. № 468-07, борг 5 187 843,35 грн.	Солом’янський р/с м. Києва 30.11.2010 позов задоволено.
16.07.2010.	Тамаркін П.А., ТОВ „Нікас”	К.д. № 114-08, борг 4 772 807,37 грн.	Дарницький р/с м. Києва, 15.03.2011. позов задоволено.
04.10.2010.	ТОВ „Компанія „Югтранс”	К.д. № 69-09, стягнення пені 1 011 527,55 грн.	Господарський суд Херсонської обл.. 14.12.2010. позов задоволено
21.10.2010	ТОВ „Аніка-А”	К.д. № 822-07, борг 94 335,41 доларів США	Господарський суд м. Києва – 23.11.2010. – позов задоволено.
16.12.2010.	ТОВ „Торговий дім „Дніпросталь-груп”	К.д. 3 661-08, борг 683 177,02 грн.	Господарський суд Київської обл. – 25.01.2011. позов задоволено

Виконавчі написи:

Боржник Коломієць О.Г. виконавчий напис від 12.03.2010р. стягнення 53 888,15 грн .за рахунок стягнення на земельну ділянку.

2. Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань не було.

3. Зобов'язання з капітальних вкладень – відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу

Банк є лізингоодержувачем (невідмовна оренда), а саме:

- з 01.07.1998 року приміщення Президії Академії наук України за адресою вул.Володимирська, 54 для головного офісу, вартість якого складає 5410874,81 грн. Строк дії договору лізингу приміщення – 8 років. В 2006 році переукладено договір оренди приміщення на 10 років.

- з 2002 року приміщення Першого відділення банку за адресою вул.Дмитрівська, 15-17, вартість якого складає 672000 грн.;

- з 19.07.07 в оренді банку приміщення під офіс, яке належить ПП Врубель по вул.Леонтовича,9. Вартість – 270400 грн., строк оренди 3 роки.

- з 05.05.2006 р. – легкові автомобілі (8 шт.) загальною вартістю 2454453,89 грн. Строк оренди 3 роки.

Таблиця 31.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою (грн.)

	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років (Леонтовича)	7002	7511
2.1	Від 1 до 5 років (авто)	59104	63159
3	Понад 5 років	50517	50691
4	Усього	116623	121361

Договори суборенди не укладались.

5.Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

Таблиця 31.2 Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням (тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	5
Зобов'язання з кредитування, що надані		323631	-
Гарантії видані		80375	29335
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	180	156
Усього зобов'язань, що пов'язані з		403826	29491

кредитуванням за мінусом резерву			
----------------------------------	--	--	--

Непередбачені зобов'язання відсутні.

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

Таблиця 31.3.Активи, надані в заставу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік		Попередній рік	
			Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані в заставу	Забезпечене зобов'язання
1	2	3	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	5,18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9,18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10,18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12,18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14,18	-	-	-	-
6	Договори застави майнових прав		434918	-	311811	-
7	Усього		434918	-	311811	-

Активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням- відсутні.

Примітка 32 Справедлива вартість фінансових інструментів

Класифікація фінансових інструментів банку станом на 31 грудня 2010 року представлена наступним чином:

(тис.грн.)					
Ря до к	Найменування статті	Позики та дебіторська заборг.	Наявні для продажу	Нефінансові активи	Всього
1	2	3	4	5	6
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	388467	-	-	388467
2.	Кошти в інших банках	242958	-	-	242958
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	1348393	-	-	1348393
4.	Цінні папери на продаж	-	72255	-	72255
5.	Цінні папери до погашення	-	-	2290	2290
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	1142	1142
7.	Інвестиційна нерухомість	-	-	2812	2812
8.	Інші фінансові активи	3741	-	-	3741
9.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1435	-	-	1435
10.	Інші активи	-	-	1852	1852
11.	Всього активів	1984994	72255	8096	2065345

Справедлива вартість визначається як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших, ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Заборгованість інших банків

Для активів з терміном до 1 місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш термінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Цінні папери

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Кредити та аванси клієнтам

Справедлива вартість кредитного портфеля базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфеля. Оцінка резервування на покриття збитків проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів, як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається, як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Заборгованість перед клієнтами

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображеної у балансі банку, представлена таким чином:

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	388467	388467	469862	469862
2.	Кошти в інших банках	242958	242958	150784	150784
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	1348393	1348393	1087556	1087556
4.	Цінні папери на продаж	72255	72255	24321	24321
5.	Цінні папери до погашення	2290	2290	-	-
6.	Основні засоби та нематеріальні активи	1142	1142	1283	1283
7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1435	1435	1435	1435
8.	Інвестиційна нерухомість	2812	2812	-	-
9.	Інші фінансові активи	3741	3741	-	-
8.	Інші активи	1852	1852	39611	39611
9.	Кошти банків	360213	360213	331407	331407
10.	Кошти клієнтів	1426178	1426178	1220563	1220563
11.	Субординований борг	83820	83820	83154	83154

Примітка 33 Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1 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.	Кошти та заборгованість клієнтів	-	1809	-	10576	-	746
2.	Резерв під заборгованість за кредитами	-	18	-	118	-	2
3.	Кошти клієнтів	-	5660	-	35974	-	26013

Таблиця 33.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний 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	-	530	-	5999	-	3459
2.	Процентні витрати	-	230	-	868	-	42
3.	Резерви під заборгованість за кредитами	-	18	-	118	-	2
4.	Адміністративні та інші операційні витрати	-	1139	-	5834	-	224

Таблиця 33.3 Інші права та зобов'язаності 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	-	-	-	-	-	-
2.	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3.	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4.	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5.	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6.	Інші потенційні зобов'язання	-	341	-	1149	-	180

Таблиця 33.4 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами
протягом звітного 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	-	775	-	12629	-	1219
2.	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	296	-	13568	-	546

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники(акціонери)банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1.	Кошти та заборгованість клієнтів	-	1330	-	8595	-	73
2.	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	5
3.	Інші активи	-	-	-	-	-	27
4.	Кошти клієнтів	-	4021	-	135114	-	2

Таблиця 33.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 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	-	181	-	1688	-	5
2.	Процентні витрати	-	377	-	8651	-	1784

Таблиця 33.7 Інші права та зобов'язаності 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.	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2.	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3.	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4.	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5.	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6.	Інші потенційні зобов'язання	-	220	-	892	-	27

Таблиця 33.8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом попереднього 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	-	-	-	12551	-	260
2.	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	120	-	16139	-	237

Таблиця 33.9 Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		Витрати	Нараховане зобов'язан.	Витрати	Нараховане зобов'язан.
1	2	5	6	7	8
1	Поточні виплати працівникам	7197	705	7964	262
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу	-	-	-	-

Примітка 34 Події після дати балансу

Значних подій після дати балансу з банком та в банку не відбувалосьь.

Примітка 35 Інформація про аудиторську фірму та висновок проведеного аудиту

Аудиторська фірма – ТОВ Аудиторська фірма „Аудит і судово-бухгалтерська експертиза. Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про внесення в реєстр суб’єктів аудиторської діяльності N2981, видане на підставі рішення N112 від 08 серпня 2002 року (чинне до 21.06.2012 року.).

Аудитор – Андріішен Сергій Іванович, сертифікат на право здійснення аудиту банків N0012, виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення N207/2 від 29.10.2009 строком чинності до 01.10.2015 р.

Висновок аудитора: умовно-позитивний про відповідність складеної Банком річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку.

05 квітня 2011 року

Вик.Ковтун І.Ю.
490-81-38

Голова Правління

О.Д.Кришук

Головний бухгалтер

Н.Г.Молибога