

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

в 2011 році

Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (скорочена назва – **АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**) зареєстрований Національним банком України 30 грудня 1996 року, реєстраційний № 264.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, б. № 5 літера «А».

Організаційно-правова форма АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» – публічне акціонерне товариство.

Дата звітності – на кінець дня 31 грудня 2011 року. Звітний період – з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року. Змін в інформації після дати балансу не відбулося.

Валюта звітності – гривня. Одиниця виміру - тисяча гривень.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність згідно з банківською ліцензією Національного банку України №171 від 13 жовтня 2011 року і генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року.

Банк має наступні ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- серії АВ№ 493467 від 20.10.2007 р.– депозитарна діяльність (діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів);
- серії АВ№ 493482 від 20.10.2007 р. - депозитарна діяльність (зберігача цінних паперів);
- серії АВ№ 493474 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серії АВ № 493475 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серії АВ № 493476 від 20.10.2007 р. – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг).

Банк є членом Асоціації українських банків (АУБ), Асоціації «Український кредитно-банківський союз» (УКБ), Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці», учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На сьогоднішній день Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» засвідчує ТОВ АФ «ПКФ Аудит-фінанси».

Стратегічна мета банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість банку.

• **Спеціалізація Банку**

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” є універсальною банківською установою і вже понад 15 років успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої банківської ліцензії і письмового дозволу НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням усіх обов’язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Основним стратегічним напрямом діяльності Банку є обслуговування клієнтів юридичних осіб. Постійно зростаюча база контрагентів юридичних осіб, збільшення їх залишків на депозитних рахунках, переважна частка в кредитно-інвестиційному портфелі банку кредитів юридичним особам – все це є наслідками політики Банку, націленої на створення якомога сприятливіших умов для плідної співпраці зі своїми давніми, новими та потенційними клієнтами.

На протязі року Банк надавав послуги фізичним особам, зокрема: кредитування, прийняття комунальних платежів, прийняття платежів від фізичних осіб за придбання товарів, отримані послуги, освіти, платежі до бюджету, виконання переводів для фізичних осіб за допомогою систем: Western Union, Аваль-Експрес, Privat Money та інші види платежів.

АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” має багаторічний досвід роботи на фондовому ринку з надання депозитарних послуг зберігача цінних паперів. Серед переваг Банку, як зберігача, можна виділити: оптимальні тарифи на депозитарні послуги, гнучка та пільгова система обслуговування, великий досвід та активна позиція Банку на фондовому ринку.

• **Банківська діяльність**

Підсумки діяльності Банку за 2011 рік

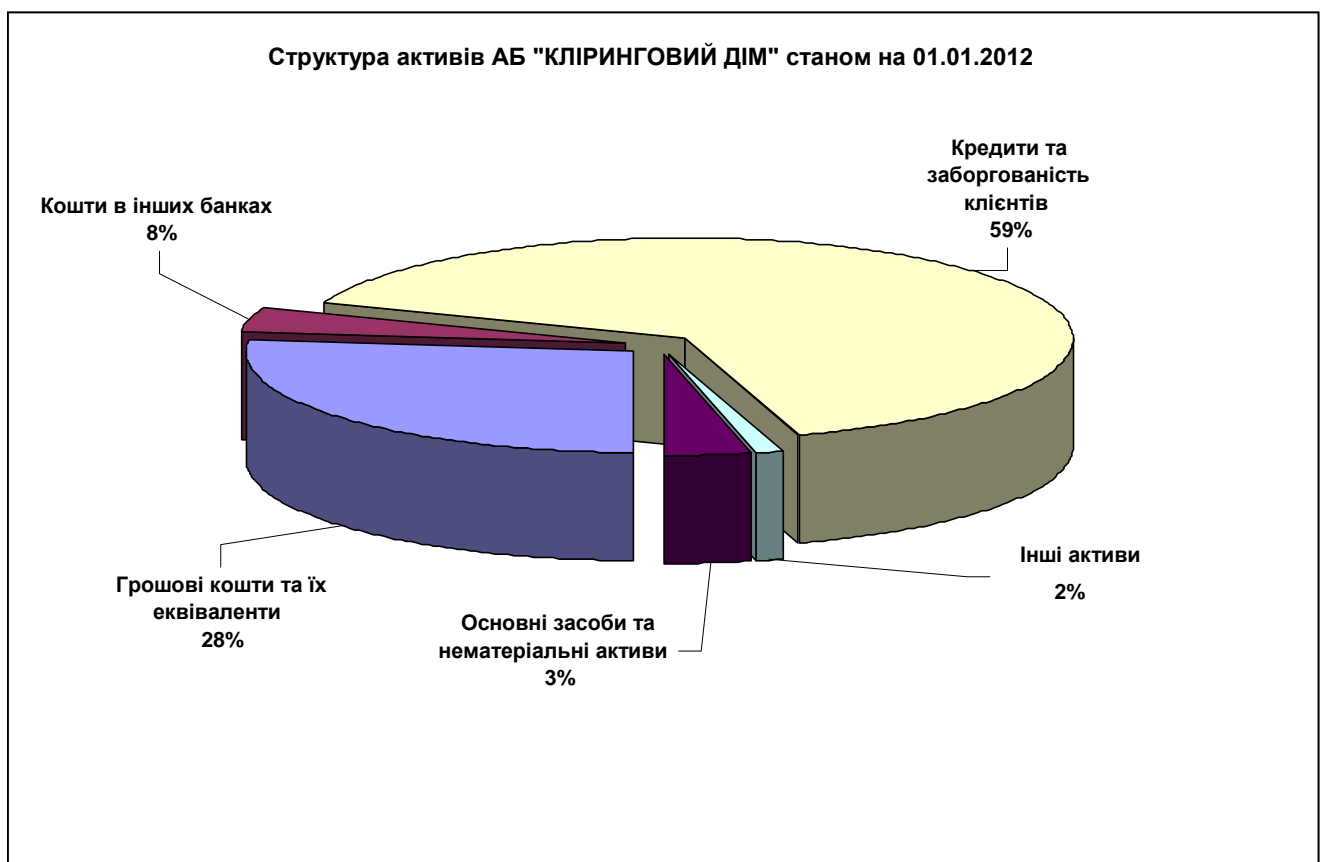
Основним напрямком розвитку Банку в 2011 році було збільшення ресурсної клієнтської бази. Для подолання наслідків світової кризи банк сконцентрував свої зусилля на зміцнення фінансового стану, виконання програми фінансового оздоровлення (достроково погашений кредит НБУ), відновлення довіри клієнтів. Таким чином, у 2011 відбулося:

- ✓ Збільшення чистих активів у порівнянні з 2010 роком на 6% або на 224 031 тис. грн.
- ✓ Збільшення зобов’язань на 9% або на 252 917 тис. грн.;
- ✓ Зменшення балансового капіталу на 5% або на 28 886 тис. грн. (в т. ч. збиток звітного року склав 41 104 тис. грн.)

Загальна характеристика активів

Зростання активів Банку в порівнянні з 2010 роком відбулося, перш за все, через збільшення розміщень коштів в інших банках.

Так кошти до запитання в інших банках, скориговані на суму сформованого резерву, на кінець 2011 року склали 809 846 тис. грн. або 21,8 % чистих активів банку. Проте переважна частка в структурі чистих активів Банку залишається за кредитно – інвестиційним портфелем. Так станом на 01.01.2012 року питома вага кредитно – інвестиційного портфелю складає 67 % чистих активів банку, що на 82 032 тис. грн.. більше ніж у 2010 році.



Кредитно – інвестиційна діяльність

Ціллю кредитної політики Банку у 2011 році було задоволення потреб клієнтів в кредитних коштах та при забезпеченні надійності і прибутковості кредитних вкладень, покращення якості кредитного портфелю і мінімізації кредитних ризиків для Банку.



За кредитами, які надаються, застосовуються такі форми забезпечення: застава рухомого та нерухомого майна, майнових прав, у тому числі на грошові депозити, товари в обороті та переробці тощо. Ліквідне забезпечення за кредитами є одним з найважливіших факторів зниження кредитного ризику для Банку.

Значна кількість розміщених кредитних ресурсів (73% кредитного портфелю) у 2011 році була направлена на кредитування юридичних осіб.

Збільшення обсягів кредитування в 2011 році відбулося ,насамперед , за рахунок збільшення кредитів банкам на 167 523 тис. грн. (або на 129,3%) та підтримці обсягів кредитування клієнтів на рівні 2010 року.

Виходячи із якості кредитних розміщень і класифікації кредитів за групами ризику, станом на 01.01.2012 Банком сформовані резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями:

- з банками в розмірі 1 456 тис. грн.;
- з юридичними особами – 350 157 тис. грн.
- з фізичними особами – 89 734 тис. грн.

В 2011 році Банком здійснювалось списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву на суму 88 946 тис. грн..

Інвестиційна діяльність Банку була спрямована на ефективне використання вільних ресурсів та мінімізацію ризиків. На кінець 2011 року портфель цінних паперів Банку переважно становили ОВДП, загалом портфель цінних паперів становив 15 774 тис. грн..

Отже, загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення керівництва АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" до структури і якості активів. Такий підхід дозволяє ефективно керувати активами і досягати позитивного результату від кожної операції.

Комітет з управління активами і пасивами з Кредитним Комітетом Банку вирішував питання зменшення збитковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю за ризиками, котрі виникали під час діяльності. Протягом звітного року здійснювалась диверсифікація активів Банку з метою оптимізації їх структури і адекватного реагування на зміну економічних умов в державі.

Пасиви Банку

Враховуючи деяку стабілізацію вітчизняної економіки та відновлення довіри вкладників, обсяг ресурсної бази Банку в 2011 році було збільшено.

Так зобов'язання збільшились на 9% або на 252 917 тис. грн. за рахунок:

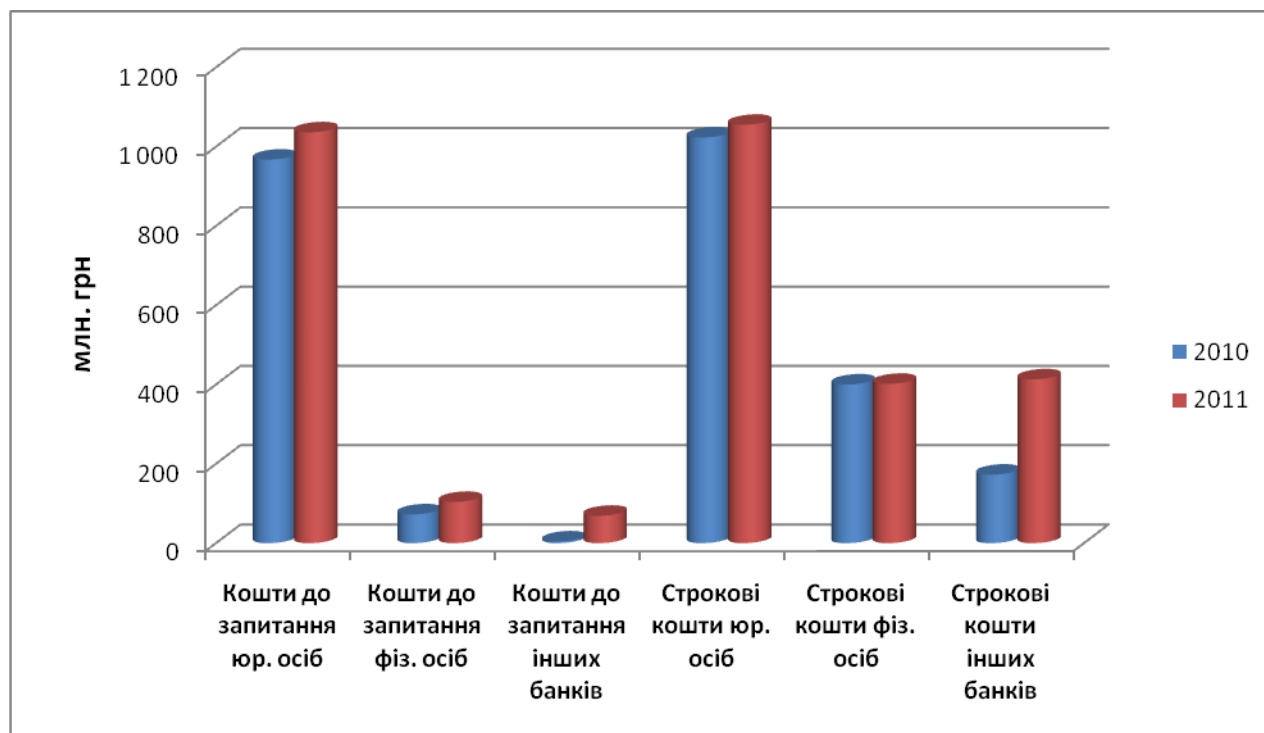
- ✓ коштів інших банків на 144 068 тис. грн. або на 42,6 %;
- ✓ коштів юридичних осіб на 101 012 тис. грн. або на 5,1 %;
- ✓ коштів фізичних осіб на 35 241 тис. грн. або на 7,4 %.

Зокрема на кінець звітного року у Банку на обслуговуванні налічувалось 39968 клієнтів, серед яких:

- 98 банків – контрагентів;
- 1 707 суб'єктів господарювання;
- 38 163 фізичних особи.

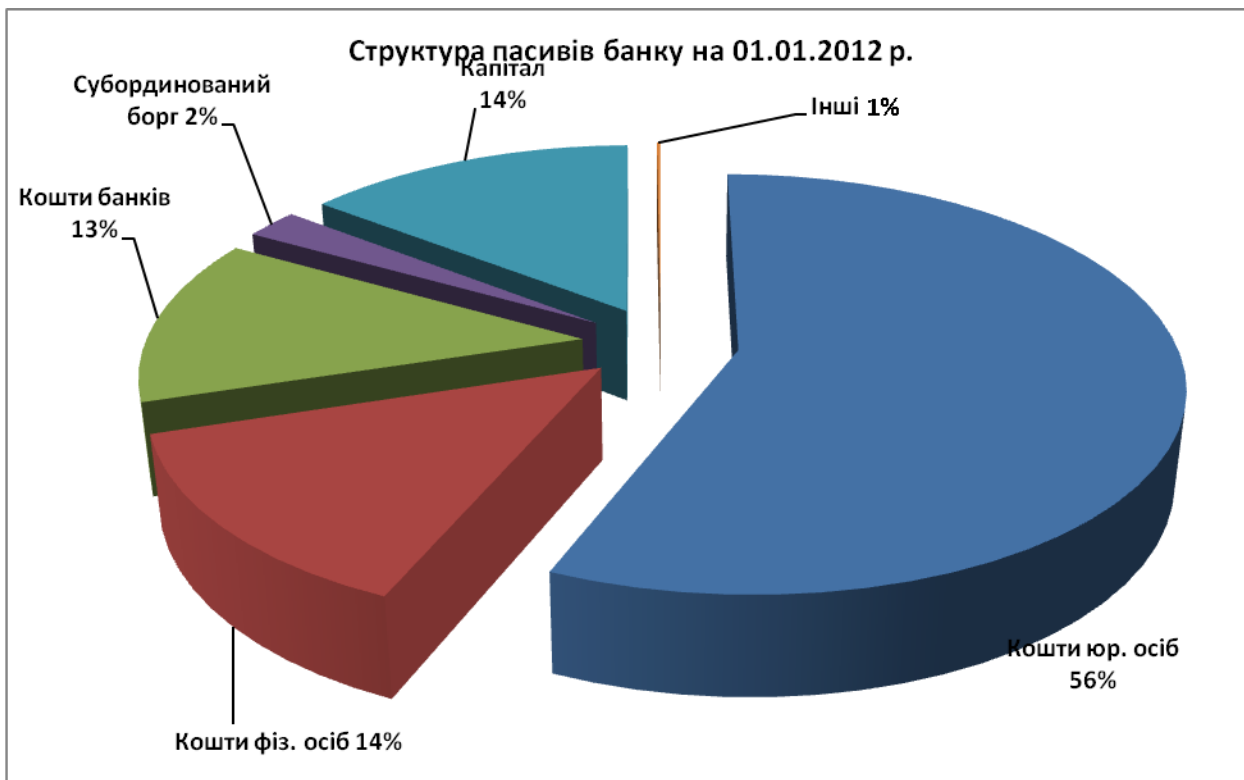
Завдяки покращенню ресурсної бази за рахунок клієнтських коштів, Банк в 2011 році достроково погасив кредит від Національного Банку України у розмірі 161 млн. грн.

Таким чином загальний обсяг зобов'язань Банку станом на 01.01.2012 склав 3 183 124 тис. грн.



Найбільшу питому вагу в структурі пасивів Банку склали:

- кошти юридичних осіб – 2 096 761 тис. грн.;
- капітал – 534 947 тис. грн.



З метою захисту інтересів вкладників – фізичних осіб протягом 2011 року Банком було зараховано до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб збір в розмірі 2 458 тис. грн.

Капітал Банку

Власний капітал Банку за звітний рік зменшився на 28 886 тис. грн., або на 5,1 % і станом на кінець дня 31.12.2011 склав 534 947 тис. грн.

Економічною основою капіталу Банка є статутний капітал. Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 439 692,5 тис. грн. і складається із простих іменних акцій номінальною вартістю 10,595 тис. грн. кожна.

Власником істотної участі в Банку є ТОВ “Промислова група “Монієр” (49,99%).

За звітний рік Банк отримав збиток у розмірі 41 104 тис. грн.

Доходи Банку

Доходи, отримані Банком за звітний рік, збільшилися в порівнянні з доходами, отриманими у 2010 році, на 33 197 тис. грн. і складають 383 509 тис. грн.¹ Найбільшу питому вагу (93,6 %) в загальних доходах банку займають традиційні для банків процентні доходи.

Так протягом 2011 року процентні доходи склали 358 815 тис. грн., з яких :

¹ Без врахування міжфілійних доходів

- доходи отримані за кредитними операціями юридичних осіб – 286 038 тис. грн.;
- доходи отримані за кредитними операціями фізичних осіб – 41 372 тис. грн.;
- доходи отримані за операціями з банками – 27 533 тис. грн.;
- доходи отримані за операціями з цінними паперами – 3 872 тис. грн..



Загальна сума витрат, понесених Банком у 2011 році складає 424 613 тис. грн.², що на 138 212 тис. грн.. вище відповідного показника у 2010 році. У структурі витрат найбільшу питому вагу складають витрати на формування резервів під активні операції – 48,2%, процентні витрати – 36,6 % , загальні адміністративні витрати – 13,4 % (у т.ч. на утримання персоналу – 6,6 %),

- **Управління ризиками**

У 2011 році було продовжено роботу з проблемами комплексного управління ризиками. Головною ціллю комплексного управління ризиками є стандартизація роботи системи Банку відносно оцінки і управління ризиками, мінімізація витрат банку, пов'язаних з проведенням банківських операцій, а також стандартизація процедур оцінки і управління ризиками в усіх структурних підрозділах Банку.

Функції ризик-менеджменту виконує відділ з управління ризиками, активами та пасивами, що безпосередньо підпорядковується провідному управлінському персоналу Банку.

Протягом 2011 року Банком поступово удосконалювалась система контролю за ризиками. Основним ризиком, притаманним Банку визнано ризик ліквідності. Тому, контроль за його станом проводиться щоденно. У разі виникнення загрози банківській ліквідності, на основі системи економічного моделювання приймаються управлінські рішення націлені на недопущення кризи ліквідності. Наступні по значимості є кредитний та відсотковий ризик, контроль за якими ведеться щомісяця. Не рідше 1 разу в місяць данні про стан ризику ліквідності, валютного та відсоткового ризику доводяться до членів КУАП. Кредитним комітетом визначається рівень кредитного ризику та сума страхових резервів під активні операції Банку.

Банк тримає під контролем також і інші види ризиків, вплив яких є не таким істотним на сьогоднішній день. Щомісячно відділом управління ризиками, активами та пасивами готується аналітична записка щодо стану цих ризиків. А саме:

² Без врахування міжфілійних витрат та з врахуванням повернення податку на прибуток

- кількісна оцінка валютного ризику розраховується в основних валютах;
- цінні папери оцінюються з точки зору ринкового та інвестиційного ризиків;
- на підставі внутрішньої та зовнішньої інформації оцінюється ризик репутації банку;
- виходячи з балансових показників оцінюється ризик концентрації;
- стратегічний ризик визначається на підставі виконання поточних планів банку;
- на основі іншої внутрішньої інформації описуються операційно-технологічні та юридичні ризики.

- **Платоспроможність Банку**

Банк протягом року дотримувався нормативу адекватності (платоспроможності). Значення цього показника на кінець 2011 року становить 16,96 % (нормативне значення >10%).

Показники ліквідності протягом року витримувалися у межах нормативних значень та на кінець 2011 року склали:

- Н4 миттєва ліквідність – 71,22 % (нормативне значення >20%)
- Н5 поточна ліквідність – 154,98 % (нормативне значення >40%)
- Н6 короткострокова ліквідність – 115,03 % (нормативне значення >60%)

- **Корпоративне управління**

Організаційна структура банку наступна:

Загальні збори акціонерів Банку – вищий орган управління Банку

До компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу Банку;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідацію акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 10) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено Статутом Банку;
- 11) затвердження річного звіту Банку;
- 12) розподіл прибутку і збитків Банку;
- 13) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 14) форми існування акцій Банку;
- 15) затвердження розміру річних дивідендів;

- 16) питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів;
- 17) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку;
- 18) припинення повноважень членів Наглядової ради Банку;
- 19) обрання голови та членів Ревізійної комісії Банку, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 20) затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- 21) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 22) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- 23) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 24) обрання комісії з припинення Банку;
- 25) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 26) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку, Ревізійною комісією Банку чи Правлінням Банку.

До виключної компетенції **Наглядової ради** належить:

- 1) затвердження та зміна в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку, інших внутрішніх документів, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів;
- 2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
- 4) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 8) обрання та відкликання повноважень Голови та членів Правління Банку;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

10) прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;

11) обрання та припинення повноважень Голови і членів інших органів Банку;

12) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

13) обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

15) визначення дати складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

16) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

17) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

18) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є зацікавленість;

19) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;

20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

21) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

22) надсилання в порядку, передбаченому законодавством, пропозицій акціонерам Банку щодо придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

1) прийняття рішення щодо покриття збитків Банку чи окремих відокремлених структурних підрозділів Банку;

2) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

3) прийняття рішення про умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

4) призначення і звільнення керівника служби внутрішнього аудиту Банку та відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;

5) прийняття рішення про організаційну структуру і штатні розписи апарату Банку, філій, відділень і представництв Банку;

6) призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

7) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

- 8) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;
- 9) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;
- 10) затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;
- 11) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада не може втручатися в поточну оперативну діяльність Банку.

Правління Банку – виконавчий орган Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи.

Профільні комітети

Кредитний комітет - розглядає питання, які стосуються кредитних операцій, депозитних операцій та операцій з цінними паперами (купівля, продаж, переведення в інший портфель Банку) з підприємствами, організаціями, банками, небанківськими фінансовими установами, фізичними особами суб'єктами підприємницької діяльності.

Тарифний комітет – постійно діючий орган управління фінансовими ризиками, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, визначає тарифи на послуги Банку.

Комітет з управління активами та пасивами - здійснює аналіз фінансових показників Банку та надає відповідним підрозділам Банку або комітетам рекомендації щодо усунення недоліків, виявлених під час аналізу.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у 2011 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

Частка керівництва в акціях банку складає 1,3277% (Титаренко О.М. - Голова Наглядової ради).

• Перспективи розвитку Банку

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» достроково виконав програму фінансового оздоровлення в 2011 році, як і було заплановано. Рівень, на який вийшов банк станом на 01.01.2012 свідчить про повне відновлення довіри до банку з боку клієнтів. Відновивши до-кризові обсяги залучених клієнтських коштів на початок 2011 року, продовжував збільшувати обсяги залучень клієнтських коштів що свідчить про довіру вкладників до банку.

У 2012 році АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», як і раніше, передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного займати лідируючі позиції в банківській системі України.

На 2012 рік Банк ставить собі за мету досягнення таких цілей:

Загальнокорпоративні фінансові цілі:

- збільшення балансового капіталу до 570 млн. грн.
- отримання прибутку не менше 35 млн. грн.

Загальнокорпоративні не фінансові цілі:

- Стати фінансовим інтегратором для промислових підприємств шляхом покращення обслуговування на взаємовигідних умовах.
- На базі створеного власного процесінгового центру, розробити лінійку продуктів привабливих для клієнтів банку.
- Прискорений розвиток бізнесу послуг фізичним особам, VIP-секторів корпоративного і індивідуального бізнесів.
- Розвиток інноваційних послуг.

Ключовими факторами успіху Банку в досягненні поставлених цілей є:

- підвищення якості системи стратегічного планування та оперативного управління Банком;
- забезпечення швидкості реакції на зміни ринкових умов;
- якісна зміна системи взаємовідносин з клієнтами;
- розробка та реалізація ефективної кредитної, тарифної політики;
- надання клієнтам пакету сучасних банківських послуг високої якості;
- розвиток випереджаючими темпами сучасних інформаційних технологій;
- реалізація ефективної маркетингової політики, узгодженої за бізнес-напрямами та регіонами;
- побудова мережі Банку на принципах самоокупності кожного окремого підрозділу та прибутковості Банку в цілому, здатної ефективно конкурувати на регіональних ринках України.

Голова Правління

В.О. Андреевська

Головний бухгалтер

О.О. Маркіна

Баланс

на кінець дня 31 грудня 2011 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	996 419	942 682
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	359 747	129 592
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 190 688	2 251 004
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	15 774	40 949
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		70	188
11	Відстрочений податковий актив		1 439	-
12	Основні засоби та нематеріальні активи	9	122 183	124 518
13	Інші фінансові активи	10	29 620	4 094
14	Інші активи	11	2 131	1 013
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
16	Усього активів		3 718 071	3 494 040
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	12	482 136	338 069
18	Кошти клієнтів	13	2 608 524	2 472 270
19	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
20	Інші залучені кошти		-	-
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 154	-
22	Відстрочені податкові зобов'язання		0	29 757
23	Резерви за зобов'язаннями	14	0	348
24	Інші фінансові зобов'язання	15	787	1 268
25	Інші зобов'язання	16	2 895	1 867
26	Субординований борг	17	86 628	86 628
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроко		-	-

	вими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)			
28	Усього зобов'язань		3 183 124	2 930 207
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	18	439 692	439 692
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(41 104)	64 151
31	Резервні та інші фонди банку	19	136 359	59 990
32	Усього власного капіталу		534 947	563 833
33	Усього пасивів		3 718 071	3 494 040

"10" лютого 2012 року

Мартюк Л.М. 593-10-30
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник _____ **В.О. Андреевська**
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер _____ **О. О. Маркіна**
(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Звіт про фінансові результати

за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		199834	166260
1.1	Процентні доходи	20	358815	337937
1.2	Процентні витрати	20	(158981)	(171677)
2	Комісійні доходи	21	22464	15513
3	Комісійні витрати	21	(816)	(707)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		140	
5	Результат від операцій з хеджування			
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1491	1056

8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(301)	(425)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(209687)	(42690)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(293)	3964
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(40)	(4428)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	229	1568
16	Резерви за зобов'язаннями	14, 28	348	(328)
17	Інші операційні доходи	22	940	890
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості			
19	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(65619)	(53501)
20	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(51310)	87172

21	Витрати на податок на прибуток	24	10206	(23021)
22	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(41104)	64151
23	Чистий прибуток/(збиток)		(41104)	64151
24	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	(990,45)грн.	1 545.81грн.
25	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	25	(990.45)грн.	1 545.81грн.

10 лютого 2012р.

Голова Правління _____ **В.О.Андресвська**

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Головний бухгалтер _____ **О. О. Маркіна**

(підпис, прізвище, ім'я, по батькові)

Кочурова Л.М. 593-10-35

(прізвище виконавця, номер тел.)

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2011 року (непрямий метод)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		(41 104)	64 151
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		6 148	6 599
3	Чисте збільшення (зменшення) резервів за активами		209 757	37 551
4	Нараховані доходи		(24 480)	(138 618)
5	Нараховані витрати		2 331	(14 552)
6	Торговельний результат		(140)	4 428
7	Нарахований та відстрочений податок		(28 910)	22 998
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(94)	3
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(173)	220
11	Інший рух коштів, які не є грошовим		11 927	64
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		135 262	(17 156)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(343 189)	(36 326)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(123 354)	(52 564)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(25 306)	979
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(1 350)	(386)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		144 009	(75 297)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		246 062	811 671
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(289)	241
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язанням та відрахування та інші зобов'язання		295	(44)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в		32 140	631 099

	операційній діяльності)			
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(78 239)	(39 310)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	102 220	545
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(34 916)	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	35 230	1845
29	Придбання основних засобів	14	(2 416)	(1648)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	135	245
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	(277)	(305)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		21 737	(38 628)
	Грошові кошти від фінансової діяльності			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-
43	Отримання субординованого боргу	25	-	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	-
49	Продаж власних акцій	26	-	-
50	Дивіденди виплачені	26	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		-	-
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		53 877	592 471
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		942 153	349 664
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		996 030	942 153

Всі рядки звіту визначені з урахуванням змін обмінного курсу коштів в іноземній валюті, і тому рядок 53 "Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти" не заповнюється.

Значення рядку 56 "Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року" не співпадає з підсумковим значенням примітки 4.1 на суму нарахованих доходів, що обліковуються на рахунках 1208 та 1508 в сумі 447 тис. грн., які в даному звіті включені до рядку 4 "Нараховані доходи", та на суму сформованого резерву за кореспондентськими рахунками в інших банках, що обліковується на рахунку 1592 в сумі 58 тис. грн, який в даному звіті включений до складу рядку 15 "Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках"

10.02.2012р.

Голова Правління

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

*вик. Фіюшкіна С.М.
тел.593-10-35*

**Звіт про власний
капітал/
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок 1	Найменування статті 2	Примітки 3	статутний капітал 4	резервні та інші фонди банку, (примітка 27)	нерозподілений прибуток 6	Усього власного капіталу (розр 7
				5		
1	Залишок на 1 січня попереднього року		439692	88236	-28406	499522
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		439692	88236	-28406	499522
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	160	0	160
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	160	0	160
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7				
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	9				
5.1	Результат переоцінки	9				0
5.2	Реалізований результат переоцінки					0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування					
7	Накопичені курсові різниці	19				
8	Відстрочені податки	24				0
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	160	0	160
10	розподіл прибутку до резерву		0	-28406	28406	0
11	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	64151	64151
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			-28406	92557	64151

13	Емісія акцій		0	0	0	0
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	18	0	0	0	0
14.1	Викуплені	18	0	0	0	0
14.2	Продаж	18	0	0	0	0
14.3	Анулювання	18				
15	Об'єднання компаній					
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати					
17	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		439692	59990	64151	563833
18	Скоригований залишок на початок звітного року		439692	59990	64151	563833
	Коригування					
18.1	Зміна облікової політики					
18.2	Виправлення помилок					
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:			-291		-291
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7		-291		-291
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7				
20	Основні засоби та нематеріальні активи:					
20.1	Результат коректировки відстрочених податків	9				
20.2	Реалізований результат переоцінки	9				
21	Результат переоцінки за операціями хеджування					
22	Накопичені курсові різниці	19				
23	Відстрочені податки	24		12 509		12509
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	12218	0	12218
25	розподіл прибутку за попер.рік до резерву		0	64151	-64151	0
26	Прибуток/збиток за рік			0	-41104	-41104
27	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	76369	-105255	-28886

28	Емісія акцій	18				
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:					
29.1	Викуплені	18				0
29.2	Продаж	18	0			0
29.3	Анулювання	18				
30	Об'єднання компаній					
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати					
32	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		439692	136359	-41104	534947

Примітки: Сальдо нарахованих та неотриманих доходів(несплачених витрат), яке є складовою частиною залишку бал. Рах. 5041 станом на 31 грудня 2011 року становить -259 015 тис.грн. Внесених та незареєстрованих сум за рахунком 3630 немає.

Голова Правління

В.О.Андрєвська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

10 лютого 2012р.

*Виконавець Маркіна О.О
593-10-30*

Примітка 1. “Облікова політика”

Примітка 1.1. “Основна діяльність”

Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (надалі – Банк) здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року, Генеральної Ліцензії на здійснення валютних операцій № 171 від 13 жовтня 2011 року, Статуту Банку та у відповідності до Законів України “Про банки і банківську діяльність”, “Про господарські товариства”, “Про зовнішньоекономічну діяльність”, “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, “Про платіжні системи та переказ грошей в Україні”, Декрету Кабінету Міністрів України “Про систему валютного регулювання і валютного контролю”, Цивільного кодексу, Господарського кодексу, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (із змінами і доповненнями), Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 № 254 (із змінами і доповненнями), нормативно-правових актів Національного банку України, чинного законодавства України, Облікової політики Банку, Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Банк працює по третій моделі обслуговування консолідованого кореспондентського рахунку в системі електронних міжбанківських розрахунків Національного банку України.

До регіональної мережі Банку входять дев'ять безбалансових відділень:

Рівненське відділення в с. Городок Рівненського району, Рівненської області;

Іршанське відділення в смт. Іршанськ, Володарськ-Волинського району Житомирської області;

відділення “Дніпропетровське Регіональне управління” у м. Дніпропетровськ;

відділення “Запорізьке Регіональне управління” у м. Запоріжжя;

відділення “Черкаське Регіональне управління” у м. Черкаси;

Хмельницьке відділення у м. Хмельницький;

відділення “Житомирське Регіональне управління” у м. Житомир;

відділення “Одеське Регіональне управління” у м. Одеса;

Сєвєродонецьке відділення у м. Сєвєродонецьк

та філія “Кримська дирекція” у м.Сімферополь, АР Крим, до складу якої входять вісім безбалансових відділень:

Сімферопольське відділення №1 у м. Сімферополь;

Сімферопольське відділення №2 у м. Сімферополь;

Севастопольське відділення у м. Севастополь;

Севастопольське відділення №1 у м. Севастополь;

Севастопольське відділення №2 у м. Севастополь;

Армянське відділення у м. Армянськ АР Крим;

Красноперекопське відділення в м. Красноперекопськ, АР Крим;

Євпаторійське відділення у м. Євпаторія, АР Крим.

Дочірні компанії Банк не створював.

Основні банківські операції:

- касове обслуговування клієнтів;
- ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валюті;
- надання кредитів банкам та клієнтам;
- залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- валютні операції на міжбанківському валютному ринку;
- операції з цінними паперами;
- депозитарні операції;
- операції за корпоративними платіжними картками;
- перекази по Україні та за кордон та інші.

Основна діяльність Банку полягає у наданні клієнтам високоякісних банківських послуг і розширенні їх спектру, залученні перспективних клієнтів, покращенні показників доходності та прибутковості, що буде сприяти підвищенню надійності та інвестиційної привабливості Банку.

Примітка 1.2. “Основи облікової політики та складання звітності”

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов’язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

При обліку за **первісною (історичною)** вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов’язання.

При обліку за **справедливою (ринковою)** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов’язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

Оцінка активів здійснюється, виходячи з припущення, що діяльність Банку продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк плануватиме скорочення масштабів діяльності, то це буде відображено у фінансовій звітності.

Основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності включають суми резервів під знецінення фінансових активів. При формуванні резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, під операції з цінними паперами, для відшкодування можливих втрат від

дебіторської заборгованості Банк керувався вимогами відповідних положень про порядок формування резервів, затверджених постановами Правління Національного банку України.

Річна фінансова звітність відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку на кінець останнього дня звітного року.

Річна фінансова звітність складена у національній валюті в тисячах гривень. Статті в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату складання звітності.

Операції відображаються в обліку у тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Облікова політика Банку, за якою складена річна фінансова звітність, базується на основних принципах бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтується на таких принципах:

- ❖ повне висвітлення;
- ❖ превалювання сутності над формою;
- ❖ обачність;
- ❖ послідовність;
- ❖ безперервність;
- ❖ нарахування та відповідність доходів і витрат.

Операції в Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Постійно (із року в рік) Банк застосовує обрану облікову політику. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами та національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України і потребує додаткового обґрунтування й розкриття у фінансовому звіті.

В бухгалтерському обліку застосовуються методи оцінок, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

Цей принцип передбачає виділення на окремих рахунках сумнівних активів та створення резервів під їх знецінення на покриття втрат за сумнівною заборгованістю.

Для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Вклади (депозити) розміщені (залучені) первісно визнаються та оцінюються в фінансовому обліку за собівартістю.

Запаси матеріальних цінностей первісно визнаються та оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банком).

Критерії визнання та оцінки за кредитами та заборгованості клієнтів, цінними паперами в портфелі банку на продаж та до погашення, основними засобами та нематеріальними активами, доходами та витратами надані в цій примітці далі окремими статтями.

Основою облікової політики Банку є розроблені і затверджені внутрішні Положення, Порядки, технологічні карти та інші внутрішні документи Банку.

Примітка 1.3. “Консолідована фінансова звітність”

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

Примітка 1.4. “Первісне визнання фінансових інструментів”

Купівля чи продаж фінансових активів, що потребує поставки активів в період, визначений законодавством чи договірними відносинами, визнаються на дату підписання договору, тобто на дату, коли Банк приймає на себе зобов'язання по купівлі чи продажу актива.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Всі фінансові інструменти оцінюються первісно по справедливій вартості. До первісної вартості додаються затрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням чи випуском, за виключенням фінансових активів і фінансових зобов'язань, що переоцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни справедливої вартості відображаються в звіті про прибутки та збитки. Проценти отримані чи сплачені нараховуються в складі процентних доходів та витрат, відповідно до умов договору.

Примітка 1.5. “Торгові цінні папери”

Цінні папери у торговому портфелі Банку за станом на 31.12.2011 року відсутні.

Примітка 1.6. “Кредити та заборгованість клієнтів”

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

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка у відповідності до внутрішніх методик застосування ефективної ставки відсотка.

Банк оцінює суми можливих збитків за кредитами на дату балансу для визначення резервів і вважає, що вони є обґрунтованими, беручи до уваги невпевненість, яка має місце при кредитуванні.

З метою мінімізації кредитного ризику та у відповідності до вимог чинного законодавства України Банк формував спеціальний резерв. Протягом звітного року резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувався щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку подання місячного балансу.

Проценти за кредитами нараховуються щомісячно не пізніше останнього робочого дня поточного місяця, незалежно від періодичності, яка вказана в договорі з контрагентом або/та в день закінчення дії договору за фактичний строк користування кредитом в цьому місяці. Розмір процентних ставок, умови, порядок їх нарахування та сплати обумовлюються договорами з контрагентами Банку.

Примітка 1.7. “Цінні папери в портфелі банку на продаж”

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються за справедливою вартістю або за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Боргові цінні папери у портфелі Банку на продаж відображаються виключно за справедливою вартістю

Для визначення справедливої вартості цінних паперів у портфелі банку на продаж Банком застосовуються наступні методи:

- визначення вартості цінних паперів, які перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках за їх ринковою вартістю (котируванням) на дату здійснення переоцінки таких цінних паперів;

- визначення вартості цінних паперів, що не перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, методом аналізу дисконтованих грошових потоків із застосуванням ставки дисконту, що дорівнює діючій нормі прибутковості такої фінансової інвестиції на дату здійснення переоцінки таких цінних паперів.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання цінних паперів до портфеля на продаж здійснюється за балансовими рахунками груп 141 “Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж”, 310 “Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж” та 311 “Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж”.

Переоцінка на дату балансу цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, відображається в бухгалтерському обліку за балансовим рахунком 5102 “Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Придбані цінні папери в портфель банку на продаж підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Сума втрат від зменшення корисності цінних паперів визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ставкою відсотка на подібні цінні папери. Ця різниця визнається витратами звітного періоду і відображається за балансовим рахунком 3190 “Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”. Станом на 31.12.2011 року сума резерву під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж складає 4 987 тисяч гривень.

За борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов’язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Нарахування процентів за борговими цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона.

Під прострочені нараховані доходи Банк формує резерв згідно відповідних нормативних актів Національного банку України. Сума такого резерву відображає за балансовим рахунком 3191 “Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж”. Станом на 31.12.2011 року сума резерву під прострочену заборгованість за нарахованими доходами за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж складає 2 627 тисяч гривень.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року цінні папери, які продані та куплені за договорами РЕПО, в портфелі Банку на продаж відсутні.

Примітка 1.8. “Цінні папери в портфелі банку до погашення”

В портфелі Банку до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком 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.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання цінних паперів до портфеля до погашення здійснюється за балансовими рахунками груп 321 “Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Придбані боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі до погашення.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи із застосуванням методу нарахування, а також здійснює амортизацію дисконту (премії) із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення на дату балансу підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резервів. В бухгалтерському обліку сума резерву визначається як різниця між балансовою вартістю такого цінного паперу та сумою очікуваного відшкодування за такими цінними паперами і відображається за балансовим рахунком 3290 “Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення”.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року у портфелі Банку до погашення цінні папери відсутні.

Примітка 1.9. “Інвестиційна нерухомість”

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

На балансі Банку обліковуються об’єкти нерухомості, що використовуються з різною метою: одна частина для використання в процесі діяльності Банку, інша для отримання доходу від орендної плати. Площа приміщень, які здаються в оренду незначна, тобто становить від 2 % до 48% від загальної площі об’єкту нерухомості та окремо продати ці частини неможливо.

Згідно облікової політики Банку у випадку, коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об’єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об’єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Виходячи з критеріїв визначення, надані в оперативну оренду об’єкти нерухомості до інвестиційної нерухомості не відносяться.

Примітка 1.10. “Основні засоби”

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 1000 гривень.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або меншою 1000 гривень. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

У звіті "Баланс" основні засоби (крім нерухомого майна) відображені за вартістю придбання, зменшеною на суму нарахованого зносу. Нерухоме майно (нежитлові будівлі, приміщення) відображені в балансі за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації. Зменшення корисності основних засобів протягом строку їх корисного використання у т.ч. 2011 року, не відбувалось.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію. Амортизація нараховується щомісяця. За основними засобами, що надійшли протягом місяця, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем придбання, а за основними засобами, що вибули – припиняється 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Норми амортизації розраховуються виходячи з первісної вартості та строку корисного використання основних засобів.

Норми амортизації основних засобів складають:

- ❖ будинки та споруди - 2%;
- ❖ транспортні засоби - 14,3 – 20%;
- ❖ телефонне обладнання - 12,5 – 33,33%;
- ❖ інвентар (меблі) - 6,67 – 20%;
- ❖ офісне обладнання - 10 – 50%;
- ❖ комп'ютерна техніка - 16,67 – 66,67%;
- ❖ побутова техніка - 10 – 33,33%;
- ❖ інші основні засоби – 20 – 50%.

Норми амортизації та строк корисного використання основних засобів протягом 2011 року Банком переглядалися та не змінювались.

Амортизація витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єктів основних засобів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду) здійснюється щомісячно протягом строку дії договору.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2011 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

Визнання знецінення основних засобів протягом 2011 року не було.

Примітка 1.11. “Нематеріальні активи”

Придбаний об’єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов’язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов’язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об’єкта.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2011 року.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об’єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об’єкта нематеріальних активів.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об’єкта.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 12,5-50%.

Протягом 2011 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

Примітка 1.12. “Оперативний лізинг (оренда)”

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду) ведеться на окремих аналітичних рахунках. Протягом строку лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за активами, наданими в оперативний лізинг (оренду).

Банк надав частину приміщень в оперативний лізинг (оренду), балансова вартість яких становить 3 967 тисяч гривень.

Примітка 1.13. “Фінансовий лізинг (оренда)”

Надані активи і отримані активи Банком у фінансовий лізинг (оренду) відсутні.

Примітка 1.14. “Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття”

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

Примітка 1.15. “Припинена діяльність”

Банк не має наміру припинити свою діяльність.

Примітка 1.16. “Похідні фінансові інструменти”

Похідні фінансові інструменти в Банку відсутні.

Примітка 1.17. “Податок на прибуток”

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2010 року та першого кварталу 2011 року становила 25 відсотків, протягом другого, третього та четвертого кварталів 2011 року – 23 відсотка.

Поточний податок на прибуток за звітний рік складає 8 482 тисячі гривень. Зменшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 18 688 тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В балансі Банку відображений відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 1 439 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, в сумі 1 439 тисяч гривень, складаються з інвестиційної різниці в сумі 980 тисяч гривень, зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 448 тисяч гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 11 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню станом на кінець дня 31.12.2011 року відсутні.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2012 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Примітка 1.18. “Власні акції, викуплені в акціонерів”

Протягом 2011 року Банк не викупав власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. “Доходи та витрати”

При визнанні доходів та витрат Банк виходив з принципів нарахування та відповідності, з урахуванням принципу обачності.

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

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи. Здійсненні витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені витрати.

Процентні доходи відображаються за методом нарахування не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, передбачених умовами договорів. При визначенні розрахункового періоду враховується перший день і не враховується останній день угоди.

Процентні витрати відображаються за методом нарахування не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, передбачених умовами договорів. При визначенні розрахункового періоду не враховується перший день і не враховується останній день угоди.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) для договорів, укладених в національній валюті Банк використовує метод “факт/факт” (фактична кількість днів у місяці та році). Для угод, укладених в іноземній валюті, застосовується метод “факт/360”.

Дисконт за цінними паперами амортизується щомісячно рівними сумами, які розраховуються таким чином, щоб на дату погашення цінного папера дисконт за ним був повністю амортизованим.

У “Звіті про фінансові результати” доход від амортизації дисконту за цінними паперами відображений у складі процентних доходів.

Доходи (витрати) за послугами з обов’язковим результатом визнаються в обліку за фактом надання (отримання) послуг.

Комісійні доходи (витрати) за безперервні послуги визнаються щомісячно протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Комісії за послуги, що надаються поетапно визнаються після завершення кожного етапу операції і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за відповідними рахунками класів 1, 2, 3 у кореспонденції з рахунками класів 6 та 7.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Примітка 1.20. “Іноземна валюта”

Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу. Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті відображена на балансовому рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами" у складі торговельного доходу.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображені в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені в “Звіті про фінансові результати” в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України, який діяв на дату їх нарахування.

При здійсненні бухгалтерських проводок за валютно-обмінними операціями головною вимогою є дотримання рівності на кінець дня сум за дебетом та кредитом проводки. Різниці між гривневими еквівалентами іноземних валют та гривнею за дебетом та кредитом балансової проводки виникають та накопичуються на рахунку курсової різниці, відображаються на балансовому рахунку 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами" у складі торговельного доходу.

Офіційні курси гривні щодо іноземних валют, що використовувалися для оцінки активів та зобов'язань у звіті “Баланс” на 31 грудня становили:

Валюта	<i>Код валюти</i>	2011 рік	2010 рік
100 доларів США	840	798,9800	796,1700
100 Євро	978	1029,8053	1057,3138
100 англійських фунтів стерлінгів	826	1231,8245	1229,1488
100 латвійських латів	428	1473,2551	14894,5939
10 російських рублів	643	2,4953	2,6124
10 білоруських рублів	974	0,0096	0,0265

Результати переоцінки активів та зобов'язань відображаються за балансовим рахунком 6204 у складі чистого торговельного доходу.

Керівництво Банку проводить зважену політику, спрямовану на ефективне управління ризиками та зниження ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти.

Примітка 1.21. “Взаємозалік статей активів та зобов’язань”

В 2011 році Банк здійснював взаємозалік активів та зобов’язань по операціях міжбанківського кредитування. Взаємозалік було проведено на підставі Договорів про нетінг. Документарно факт взаємозаліку було оформлено актом зарахування зустрічних однорідних вимог на загальну суму 741 624 тисяч гривень.

Примітка 1.22. “Звітність за сегментами”

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов’язання включають операційні активи та зобов’язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

Примітка 1.23. “Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок”

В зв’язку із змінами в нормативно-правових актах Національного банку України в 2011 році, Банк вносив зміни в Положення про облікову політику на 2011 рік щодо обліку резервів.

Протягом звітного року Банком не проводилося виправлення суттєвих помилок у фінансовій звітності.

Голова Правління

В.О.Андресівська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

«10» лютого 2012р.

*Виконавець: Мартюк Л.М.
тел. 593-10-30, дод.31-76*

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

У 2011 році банківська система України продовжила поступовий рух до подолання наслідків фінансової кризи (погіршення економічного середовища країни, що стало найбільш визначальним фактором у 2009 та 2010 роках). Поступове відновлення довіри клієнтів до банківської системи яке спостерігалось у 2010 році, продовжилось і у 2011 році. Протягом всього року спостерігалось збільшення залишків клієнтських коштів у банківській системі (+19,4%). З іншого боку зростання дефіциту платіжного балансу зумовило виникнення девальваційного тиску на курс гривні. Заходи щодо зниження такого тиску призвели до зростання ставок на міжбанківському ринку, а згодом і на ринку клієнтських коштів. Тому в другій половині року банки мали зосередитися на управлінні ліквідністю. В 2011 році банки у своїй роботі робили акцент на відновленні довіри клієнтів та залученні клієнтських коштів з одночасними спробами відновлення кредитування. Так кредитна заборгованість клієнтів у 2011 році зросла на 8,4%.

Серед основних тенденцій розвитку банківського сектору звітного року стало: збільшення обсягів залучених клієнтських коштів, поступове відновлення кредитування, утримання значної частки ліквідних коштів. За рахунок зниження якості банківських активів у 2009-2010 рр., внаслідок виникнення проблем з погашенням кредитів, як фізичних, так і юридичних осіб, банки України у 2011 році ще витрачали значні кошти на формування резервів, що у свою чергу також призводило до стримування темпів розвитку. У результаті вищезазначених тенденцій банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, що негативно позначилось на прибутковості.

Виконавець: Підвисоцький В. М. (тел. 593-10-30)

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

Фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів України.

Фінансова звітність складена для використання в Україні.

Переглянутий у вересні 2008р. та у травні 2010р., червні 2011р. МСБО 1, що застосовується до річних періодів, що починаються з 1 січня 2010р. або після цієї дати, передбачає заміну звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, або подання двох видів звітів, а також роз'яснює вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. З точки зору Банку, переглянутий МСБО 1 має вплив на подання його фінансової звітності, але не має впливу на визнання та оцінку операцій Банку та залишків за цими операціями. В складі фінансової звітності за 2011р. Банком надається Звіт про фінансові результати.

Звіт про рух грошових коштів складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямим методом.

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття та подання».

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на одну просту акцію визначено відповідно до П(С)БО 24 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності за ними базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони».

Банк продовжує спільну роботу з розробником автоматизованої банківської системи «PROFIX» для подальшого впровадження вимог міжнародних та національних стандартів з оцінки фінансових інструментів та з метою визначення їх впливу на фінансовий стан Банку, зокрема змін до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 7, МСБО 38, що набувають чинності до річних періодів, що починаються з 1 січня 2011р. або після цієї дати.

Внутрішня нормативна база, в тому числі Облікова політика, технологічні картки щодо операцій з фінансовими інструментами, ґрунтується на вимогах діючих МСБО, МСФЗ, П(С)БО, які спрямовані на розкриття достовірної інформації.

Банк не застосовував нові стандарти або тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

Вик. Маркіна О.О

593 -10 – 30

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1.	Готівкові кошти (розділ 10)	24 509	22 090

2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) (рахунки 1200)	76 005	55 145
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 661	18
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	781 382	865 450
4.1	України (рахунки 1500,1508)	746 896	860 503
4.2	Інших країн (рахунки 1500,1510)	34 486	4 947
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців (1512)	111 920	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Резерв під знецінення	(58)	(21)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	996 419	942 682

Інформація про суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутня.

Операції на умовах "СВОП" станом на 31.12.2011 р. складають 111 920 тис.грн.

Вик. Солад О.Є.

593-10-42

Примітка 5. Кошти в інших банках
Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	63 918	0
1.1.	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці (1512, 1518)	63 918	0
1.2.	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	297 173	129 596
3.1.	Короткострокові (1521, 1523, 1528)	297 173	129 596
3.2.	Довгострокові (1524, 1528)	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1590)	(1344)	(4)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	359 747	129 592

1. Дані прим.5 табл.5.1. ряд.5 використовується для заповнення звіту "Баланс" (ряд.4)

2. Операції на умовах "СВОП" станом на 31.12.2011 р. складають 237 012 тис.грн.

3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2010 р. складає 0 тис.грн.

4. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2011 р. складає 224 тис.грн.

*Вик. Фаріон Н.В.
тел. (044) 593-10-28*

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	63 918	0	297 173	361 091

1.1.	У 20 найбільших банках	63 918	0	60 105	124 023
1.2.	В інших банках України	0	0	237 068	237 068
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5.	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	63 918	0	297 173	361 091
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1.	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1590)	(584)	0	(760)	(1344)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	63 334	0	296 413	359 747

1. Сума ряд.6 (кол.6) табл.5.2. відповідає сумі ряд.4 (кол.3) табл.5.1.

2. Сума ряд.7 (кол.6) табл.5.2. відповідає сумі ряд.5 (кол.3) табл.5.1.

3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2011 р. складає 224 тис.грн.

Вик. Фаріон Н.В.

тел. (044) 593-10-28

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	129 596	129 596

1.1.	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2.	В інших банках України	0	0	129 596	129 596
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5.	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	129 596	129 596
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1.	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках (1591)	0	0	(4)	(4)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	129 592	129 592

1. Сума ряд.6 (кол.6) табл.5.3. відповідає сумі ряд.4 (кол.3) табл.5.1.

2. Сума ряд.7 (кол.6) табл.5.3. відповідає сумі ряд.5 (кол.3) табл.5.1.

3. Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на 31.12.2010 р. складає 0 тис.грн.

Вик. Фаріон Н.В.

тел. (044) 593-10-28

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

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	(4)	0	(21)	0

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-1 338	0	19	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Залишок станом на кінець 31 грудня	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	(2)	0	(2)	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1344)	0	(4)	0

1. Сума ряд.7 (кол.5) табл.5.4. відповідає сумі ряд.4 (кол.4) табл.5.1.

Вик. Фаріон Н.В.

тел. (044) 593-10-28

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування		-
2	Кредити юридичним особам	2 353 416	2 396 020
3	Кредити, що надані за операціями репо		
4	Кредити фізичним особам - підприємцям		
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	32 321	33 413
6	Споживчі кредити фізичним особам	244 841	234 780
7	Інші кредити фізичним особам	15	
8	Резерви під знецінення кредитів	(439 905)	(413209)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	2 190 688	2 251 004

Цінні папери, які є об'єктом репо в звітному та попередньому роках- відсутні.

Дані прим.6 табл.6.1 р.9 використ.для заповнення звіту "Баланс" ряд.5

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на 31.12.2011р. складає 269 639тис.грн., станом на 31.12.2010 - 303 118тис.грн.

Вик. Зайченко В.І
593-10-29

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 01 січня 2011	-	337 647	-	-	13 294	62 268	0	413 209
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	102 253	-	-	2 170	10 962	15	115 400
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	(88 946)	-	-	0	0		(88 946)
4	Переведення до активів групи вибуття	-		-	-	0	0		
5	Вибуття дочірніх компаній	-		-	-	0	0		
6	Курсові різниці		26			52	164		242
7	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	350 980	-	-	15 516	73 394	15	439 905

Погащення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості не було.

Сума ряд.7(кол.10) табл.6.2. відповідає сумі ряд.8(кол.3) табл.6.1.

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

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

Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості не було.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на 01 січня 2010	-	332 639	-	-	9 599	53 640	-	395 878
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	26 193	-	-	3 722	8 716		38 631
3	Списання безнадійної заборшованості за рахунок резерву	-	(20492)	-	-				(20492)
4	Переведення до активів групи вибуття	-		-	-				
5	Вибуття дочірніх компаній	-		-	-				
6	Курсові різниці		(693)			(27)	(88)		(808)
7	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	337 647	-	-	13 294	62 268		413 209

Сума ряд.7(кол.10) табл.6.3. відповідає сумі ряд.8(кол. 4) табл. 6.1.

Виконавець:

Зайченко

В.І.

593-10-29

Таблиця 6.4. структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	439 416	16,70	595 462	22,35
4	Нерухомість	798 936	30,37	374 711	14,06
5	Торгівля	314 717	11,96	290 421	10,90
6	Сільське господарство	52 901	2,01	31 148	1,17
7	Кредити, які надані фізичним особам	277 177	10,54	268 193	10,07
8	Інші	747 446	28,41	1 104 278	41,45
9	Усього	2 630 593	100%	2 664 213	100%

Дані примітки 6.4. ряд.9 (кол.3) використовується для заповнення таблиці 6.5. ряд.3(кол.10)

Виконавець:

Зайченко В.І.

593-10-29

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Незабезпечені кредити	-	395 240	-	-	3 435	27 091	15	425 781
2	Кредити, що забезпечені:	-	1 958 176			28 886	217 750	0	2 204 812
2.1.	Гарантіями і поручительствами	-	150 715	-	-	2 923	13 630	0	167 268
2.2.	Заставою, у тому числі:	-	1 807 461	-	-	25 963	204 120	0	2 037 544
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	335	-	-	19 786	32 788	0	52 909
2.2.2.	Інше нерухоме майно	-	1 095 230	-	-	6 131	31 326	0	1 132 687
2.2.3.	Цінні папери	-	8 304	-	-		108 796		117 100
2.2.4.	Грошові депозити	-	140 364	-	-		13 757	0	154 121
2.2.5.	Інше майно	-	0	-	-	0	0	0	0
2.2.6.	Рухоме майно		333 093			46	15 912		349 051
2.2.7.	Інші майнові права		230 135				1 541		231 676
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	2 353 416			32 321	244 841	15	2 630 593

Дані таблиці 6.5. ряд. 3 (кол.10) використовується для заповнення ряд.9 (кол.3) примітки 6.4.

Додаткова інформація - потребує надання інформації за видами забезпечення у розрізі кожного класу кредитів:

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- Грошові депозити	11 944
- Інше нерухоме майно	20 695
- Рухоме майно	74 018
- Інші майнові права	115 399
- Гарантіями і поручительством	5 293
Всього стандартна заборгованість	227 349

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- Інше нерухоме майно	252 004
- Нерухоме майно житлового призначення	335
- Грошові депозити	10 004
- Рухоме майно	159 256
- Інші майнові права	39 235
- Гарантіями і поручительством	65 643
- Незабезпечені кредити	96 233
Всього заборгованість під контролем	622 710

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандартна, становить :

- Грошові депозити	118 416
- Інше нерухоме майно	495 493
- Рухоме майно	80 362
- Інші майнові права	75 501
- Цінні папери	8 304
- Гарантіями і поручительством	33 922
- Незабезпечені кредити	290 873
Всього заборгованість субстандарт	1 102 871

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- Інше нерухоме майно	327 038
- Рухоме майно	15 640
- Гарантіями і поручительством	45 857
- Незабезпечені кредити	445
Всього заборгованість сумнівна	388 980

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- Рухоме майно	3 817
- Незабезпечені кредити	7 688
Всього безнадійна заборгованість	11 505

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- Нерухомим майном житлового призначення	300
- Інше нерухоме майно	60
Всього стандартна заборгованість	360

Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	4 315
- Інше нерухоме майно	4 649
Всього заборгованість під контролем	8 964
Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандартна, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	6 525
- Незабезпечені кредити	878
Всього заборгованість субстандарт	7 403
Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	1 433
- Інше нерухоме майно	903
-Гарантіями і поручительством	16
Всього заборгованість сумнівна	2 352
Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	7 212
- Інше нерухоме майно	520
-Гарантіями і поручительством	2 907
- Незабезпечена заборгованість	2 557
- Рухоме майно	46
Всього безнадійна заборгованість	13 242
Забезпечена заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:	
- Нерухомим майном житлового призначення	757
- Інше нерухоме майно	4 105
-Гарантіями і поручительством	1 113
- Грошові депозити	519
-Незабезпечена заборгованість	1 422
- Рухоме майно	1 521
- Інші майнові права	1 541
Всього стандартна заборгованість	10 978
Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	18 187
- Інше нерухоме майно	17 711
- Грошові депозити	937
-Гарантіями і поручительством	1 379
- Рухоме майно	1 273
- Незабезпечена заборгованість	3 207
Всього заборгованість під контролем	42 694
Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандартна, становить :	
- Нерухомим майном житлового призначення	974
- Інше нерухоме майно	23

- Цінні папери	108 796
-Гарантіями і поручительством	432
- Грошові депозити	13
- Рухоме майно	805
- Незабезпечена заборгованість	1 907
Всього заборгованість субстандарт	112 950

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	1 740
- Інше нерухоме майно	472
-Гарантіями і поручительством	19
- грошові депозити	12 288
- Рухоме майно	112
- Незабезпечена заборгованість	7 636
Всього заборгованість сумнівна	22 267

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	11 130
- Інше нерухоме майно	9 015
-Гарантіями і поручительством	10 686
- Рухоме майно	12 201
- Незабезпечена заборгованість	12 920
Всього заборгованість безнадійна	55 952

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	44 466	-	-	2 625	16 400	0	63 491
2	Кредити, що забезпечені:	-	2 351 554			30 788	218 380	0	2 600 722
2.1.	Гарантіями і поручительством	-	183 037	-	-	1 314	5 471	0	189 822
2.2.	Заставою, у тому числі:	-	2 168 517	-	-	29 474	212 909	0	2 410 900
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	345	-	-	20 915	34 248	0	55 508
2.2.2.	Інше нерухоме майно	-	1 356 817	-	-	7 213	37 088	0	1 401 118
2.2.3.	Цінні папери	-	29 404	-	-	0	108 796		138 200
2.2.4.	Грошові депозити	-	117 834	-	-	1 346	13 312	0	132 492
2.2.5.	Інше майно	-	37 416	-	-		19 465	0	56 881
2.2.6.	Рухоме майно		232 616						232 616
2.2.7.	Інші майнові права		394 085						394 085
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	2 396 020			33 413	234 780	0	2 664 213

Дані примітки 6.6. ряд.3 (кол.10) використовується для заповнення ряд.9 (кол.5) таб. 6.4.

Додаткова інформація - потребує надання інформації за видами забезпечення у розрізі кожного класу кредитів:

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- Грошові депозити	6 301
- Інше нерухоме майно	41 806
- Рухоме майно	106 248
- Інше майно	31 434
- Інші майнові права	47 395
- Гарантіями і поручительством	6 530
Всього стандартна заборгованість	239 714

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- Інше нерухоме майно	363 741
- Нерухоме майно житлового призначення	95
- Грошові депозити	24 574
- Рухоме майно	19 298
- Інші майнові права	141 722
- Гарантіями і поручительством	25 245
- Незабезпечені кредити	29 839
Всього заборгованість під контролем	604 514

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- Грошові депозити	86 959
- Інше нерухоме майно	632 709
- Рухоме майно	88 098
- Інше майно	380
- Інші майнові права	185 427
- Цінні папери	4 417
- Гарантіями і поручительством	61 799
- Незабезпечені кредити	1 672

Всього заборгованість субстандарт 1 061 461

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- Інше нерухоме майно	249 240
- Нерухоме майно житлового призначення	250
- Рухоме майно	12 669
- Інше майно	919
- Інші майнові права	19 541
- Гарантіями і поручительством	42 331
- Незабезпечені кредити	9 140

Всього заборгованість сумнівна 334 090

Забезпечена заборгованість за кредитами юридичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- Грошові депозити	24 987
- Інше нерухоме майно	69 321
- Рухоме майно	6 303
- Інше майно	4 683
- Гарантіями і поручительством	47 132
- Незабезпечені кредити	3 815

Всього безнадійна заборгованість 156 241

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- Нерухомим майном житлового призначення	651
- Інше нерухоме майно	149

Всього стандартна заборгованість 800

Забезпечена заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	4 201
- Інше нерухоме майно	6 544

-Гарантіями і поручительством	23
Всього заборгованість під контролем	10 769

Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандарт, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	7 125
-Гарантіями і поручительством	393
- Грошові депозити	1 346
Всього заборгованість субстандарт	8 864

Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	2 066
-Гарантіями і поручительством	156
Всього заборгованість сумнівна	2 222

Забезпеченна заборгованість за іпотечними кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	6 872
- Інше нерухоме майно	520
-Гарантіями і поручительством	742
- Незабезпечена заборгованість	2 625
Всього безнадійна заборгованість	10 759

Забезпечення заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до стандартної категорії ризику, становить:

- Нерухомим майном житлового призначення	2 760
- Інше нерухоме майно	5 614
- Грошові депозити	188
- Інше майно	1 338
-Незабезпечена заборгованість	3
Всього стандартна заборгованість	9 903

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику під контролем, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	17 854
- Інше нерухоме майно	17 068
- Грошові депозити	457
-Гарантіями і поручительством	845
- Інше майно	2 934
- Незабезпечена заборгованість	344
Всього заборгованість під контролем	39 502

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику субстандартна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	2 154
- Інше нерухоме майно	4 632
- Цінні папери	0
-Гарантіями і поручительством	179
- Інше майно	1 569
- Незабезпечена заборгованість	1 007
Всього заборгованість субстандарт	9 541

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику сумнівна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	3 505
- Інше нерухоме майно	64
-Гарантіями і поручительством	1 087
- грошові депозити	12 667
- Інше майно	1 943
- Незабезпечена заборгованість	5 171
Всього заборгованість сумнівна	24 437

Забезпеченна заборгованість за споживчими кредитами фізичних осіб, що віднесена до категорії ризику безнадійна, становить :

- Нерухомим майном житлового призначення	7 975
- Інше нерухоме майно	9 710

-Гарантіями і поручительством	3 360
- Інше майно	11 681
- Незабезпечена заборгованість	9 874
Всього заборгованість безнадійна	42 600

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	230 289	-	-	360	10 331	0	240 980
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	53 130	-	-				53 130
1.2	Нові великі позичальники	-	99 987	-	-				99 987
1.3	Кредити середнім компаніям	-	11 983	-	-				11 983
1.4	Кредити малим компаніям	-	65 189	-	-	360	10 331	0	75 880
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	1 232 009	-	-	0	649		1 232 658
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	1 462 298	-	-	360	10 980	0	1 473 638

4	Прострочені, але незнецінені:	-	0	-	-	0	0	0	
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-		-	-	0		0	
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-			0	
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-			0	
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-			0	
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-		-	-			0	
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	679 067	-	-	15 339	60 405	15	754 826
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	0	2 364	0	2 364
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	0	0	0	0

5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	675 596	-	-	1 423	1 258	15	678 292
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3 471	-	-	13 916	56 783	0	74 170
6	Інші кредити	-	212 050	-	-	16 623	173 456	0	402 129
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(350 980)	-	-	(15 516)	(73 394)	(15)	(439 905)
8	Усього кредитів	-	2 002 435	-	-	16 806	171 447	0	2 190 688

Дані примітки 6.7. використовується для заповнення таблиці 6.5. рядок 3.

Табл. 6.7. - складається в тис. грн.

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	296 314	-	-	916	8 554	0	305 784
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-		-	-				0
1.2	Нові великі позичальники	-	178 743	-	-				178 743
1.3	Кредити середнім компаніям	-	113 686	-	-				113 686
1.4	Кредити малим компаніям	-	3 885	-	-	916	8 554		13 355
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	1 933 839	-	-		32		1 933 871
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	2 230 153	-	-	916	8 586	0	2 239 655
4	Прострочені, але незнецінені:	-	0	-	-		0	0	0

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-		-	-		0		0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-				0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-		-	-				0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		-	-				0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-		-	-				0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	163 897	-	-	15 647	54 047	0	233 591
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	28	476	0	504
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-		-	-	0	817	0	817
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	87 240	-	-	1 449	609	0	89 298
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	537	-	-	1 942	2 243	0	4 722

5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	76 120	-	-	12 228	49 902	0	138 250
6	Інші кредити	-	1 970	-	-	16 851	172 146	0	190 967
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(337647)	-	-	(13294)	(62268)	0	(413209)
8	Усього кредитів	-	2 058 373	-	-	20 120	172 511	0	2 251 004

Дані примітки 6.8. використовується для заповнення таблиці 6.6. рядок 3.

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

Таблиця 6.9 справедлива вартість забезпечення за простроченими, але знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-

1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	4 957 802	-	-	47 586	501 561	-	5 506 949
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 138	-	-	31 704	40 443	-	73 285
2.2	Інше нерухоме майно	-	2 093 069	-	-	14 946	53 791	-	2 161 806
2.3	Цінні папери	-	9 779	-	-	0	370 115	-	379 894
2.4	Грошові депозити	-	1 001 504	-	-	890	15 278	-	1 017 672
2.5	Інше майно	-	0	-	-	0	1 000	-	1 000
2.6	Рухоме майно	-	566 879	-	-	46	20 934	-	587 859
2.7	Інші майнові права	-	1 285 433	-	-	0	0	-	1 285 433

Справедлива (ринкова) вартість в контексті стандартів оціночної діяльності визначається наступним чином:

- ринкова вартість припускає найбільш ефективне використання майна, що є фізично можливим, розумно виправданим, юридично вірним, здійсненням з фінансової точки зору та у результаті якого вартість оцінюваного майна буде максимальною;
- оцінка проводиться із застосуванням бази оцінки – комплексу методичних підходів, методів та оціночних процедур, що відповідають ринковій вартості. Вибір бази оцінки залежить від мети оцінки, особливостей майна, а також нормативних вимог;
- методичні підходи ґрунтуються на основних принципах оцінки, що покладені в основу методичних підходів і є основними правилами оцінки майна, які відображають соціально – економічні фактори та закономірності формування вартості майна.

Майно, що передається у заставу банку, повинно оцінюватися керуючись консервативними принципами.

Оцінка майна проводиться з дотриманням принципів корисності, попиту і пропозиції, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Банком не завжди залучався незалежний експерт-оцінювач, в такому разі банк використовував власний ресурс

*Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29*

Таблиця 6.10 справедлива вартість забезпечення за простроченими, але знеціненими кредитами, які

Оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	6 595 515	-	-	44 842	618 419	-	7 258 776
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 767	-	-	25 311	39 126	-	66 204
2.2	Інше нерухоме майно	-	3 084 972	-	-	15 633	50 496	-	3 151 101
2.3	Цінні папери	-	66 823	-	-	-	488 335	-	555 158
2.4	Грошові депозити	-	963 057	-	-	2 715	14 350	-	980 122
2.5	Інше майно	-	19 794	-	-	-	-	-	19 794
2.6	Рухоме майно	-	593 383	-	-	-	25 112	-	618 495
2.7	Інші майнові права	-	1 865 719	-	-	1 183	1 000	-	1 867 902

Справедлива (ринкова) вартість в контексті стандартів оціночної діяльності визначається наступним чином:

- ринкова вартість припускає найбільш ефективне використання майна, що є фізично можливим, розумно виправданим, юридично вірним, здійсненим з фінансової точки зору та у результаті якого вартість оцінюваного майна буде максимальною;
- оцінка проводиться із застосуванням бази оцінки – комплексу методичних підходів, методів та оціночних процедур, що відповідають ринковій вартості. Вибір бази оцінки залежить від мети оцінки, особливостей майна, а також нормативних вимог;
- методичні підходи ґрунтуються на основних принципах оцінки, що покладені в основу методичних підходів і є основними правилами оцінки майна, які відображають соціально – економічні фактори та закономірності формування вартості майна.

Майно, що передається у заставу банку, повинно оцінюватися керуючись консервативними принципами.

Оцінка майна проводиться з дотриманням принципів корисності, попиту і пропозиції, заміщення, очікування, граничної продуктивності внеску, найбільш ефективного використання.

Банком не завжди залучався незалежний експерт-оцінювач, в такому разі банк використовував власний ресурс

*Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29*

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті	
1	Боргові цінні папери (рах.1410, 1418, 1417,1415, 3114, 3112, 3118,3119):	23 371	48 241
1.1	Державні облигації	15 764	40 940
1.2	Облигації місцевих позик	0	0
1.3	Облигації підприємств	7 607	7 301
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (рах.3102, 3103, 3105, 3107):	17	29
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	17	29
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7 614)	(7 321)
4	Усього цінних паперів за мінусом резервів	15 774	40 949

Дані прим.7 табл.7.1 р.4 використ. Для заповнення звіту "Баланс" р.6.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік (2011)

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та	15 764	0	0	0	15 764

	незнецінені:					
1.1	Державні установи та підприємства	15 764	0	0	0	15 764
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0

Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:

1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	7 607	0	7 607
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0

5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	7 607	0	7 607
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	7 607	0	7 607
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	15 764	0	0	0	15 764

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній рік (2010)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	40 939	0	0	0	40 939
1.1	Державні установи та підприємства	40 939	0	0	0	40 939
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0

Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:

1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0

1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітній році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	7 301	0	7 301
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	7 301	0	7 301
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	7 301	0	7 301
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	40 939	0	0	0	40 939

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік (2011)	Попередній рік (2010)
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (рах.3102, 3103, 3107, 1410, 3112, 3114)		48 270	11 292
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(291)	160
3	Нараховані процентні доходи (рах.6050, 6052)		3 698	4 364
4	Проценти отримані (рах 3118, 1418)		(4 308)	(1 930)
5	Придбання цінних паперів		78 239	195 016
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(102 220)	(160 632)
7	Придбання дочірніх компаній	-	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття	-	0	0
9	Вибуття дочірніх компаній	-	0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами	-	0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	0	0
12	Переведення з (в) портфель до погашення	-	0	0
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня (рах.3102, 3103, 3107, 1410, 3112, 3114)		23 388	48 270

Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ "УМВБ"	Біржова	Україна	10	10

Станом на 31.12.2011 р.в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн., внесок достатутного фонду ТОВ "Медіа-Сервіс" в сумі 2 тис.грн.Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року відсутні

Виконавець:

Загородня А.В.

тел.593-10-39

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
		Розрахунок статті	
1	Державні облігації	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя (рах. 3214)	0	270
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	(270)
6	Усього за мінусом резервів	0	0

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (рах 3214)		270	2 115
1 а	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на 1 січня (рах.3290)		(270)	(2 115)
1 б	Балансова вартість за мінусом резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на 1 січня		0	0
2	Надходження		35 000	0
3	Погашення		35 270	1 845
4	Нараховані процентні доходи		0	0
5	Проценти отримані		0	0
6	Придбання через злиття компаній	-	0	0
7	Вибуття	-	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття	-	0	0
9	Курсові різниці	-	0	0
10	Переведення з (в) портфель на продаж	-	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня (рах 3214)		0	270
11 а	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на кінець дня 31 грудня (рах 3290)		0	(270)
11 б	Балансова вартість за мінусом резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення на кінець дня 31 грудня		0	0

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік (2011)

(тис.грн.)

Рядо к	Рух резервів	Держав ні облігаці ї	Облігаці ї місцевих позик	Облігації підприємст в	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(270)	(270)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	270	270
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0		0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік (2010)

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігаці ї підприєм ств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(2 115)	(2 115)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	1 845	1 845
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(270)	(270)

Станом на 31 грудня 2011 року цінні папери, що використані як застава та які є об'єктом операцій репо відсутні

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	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	0	0	0	0
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0

Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:

1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0

1.3	З рейтингом від А- до А+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче А-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітній році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення (рах.3290)	0	0	0	0	0

8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0
---	--	---	---	---	---	---

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0

Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:

1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	0	0	0	0	0

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі	0	0	0	270	270
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше 366 (367) днів	0	0	0	270	270
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	(270)	(270)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Виконавець:
 Загородня А.В.
 тел.593-10-39

Примітка 9 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
		Розрахункові статті (рахунки)										
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	Рядок 1 = 1.1 + 1.2										
			109 259	5 724	1 463	3 488	148	955	7 725	633		129 395
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		114 769	12 229	2 746	4 916	422	3 546	7 725	1 643		147 996
1.2	Знос на початок попереднього року		(5510)	(6505)	(1283)	(1428)	(274)	(2591)		(1010)		(18601)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній											
3	Надходження			638	721	34	20	35	175	305		1 928

	дженн я										
4	Поліп шення основн их засобів та вдоско нален ня немате ріальн их активі в		11	3	11						25
5	Перед аванн я										
6	Перев едення до активі в групи вибутт я										
7	Вибут тя			(616)	(358)	(8)	(2)	(19)	(14)	(55)	(1072)
7	Вибут тя амо ртизац ії			(609)	(153)	(3)	(2)	(19)		(55)	(841)
8	Аморт изацій ні відрах уванн я		(2325)	(2111)	(422)	(553)	(92)	(830)		(266)	(6599)
9	Відобр аженн я велич ини втрат від зменш ення корис ності, визнач ених у фінанс ових результ атах										
10	Віднов лення корис ності через фінанс										

	ові результати										
11	Перецінка										
11.1	Перецінка первісної вартості										0
11.2	Перецінка зносу										0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності										
13	Інше										0
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	Рядок 14 = 14.1 + 14.2									
			106 945	4 247	1 568	2 964	76	160	7 886	672	124 518
14.1	Первісна (перецінена) вартість		114 780	12 254	3 120	4 942	440	3 562	7 886	1 893	148 877
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)		(7835)	(8007)	(1552)	(1978)	(364)	(3402)	0	(1221)	(24359)
15	Придбання,										

	пов'язане з об'єднанням компаній										
16	Надходження	1 122		1 189	861	35	142	119	1	277	3 746
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		46	9	14						69
18	Передавання										
19	Переведення до активів в групі вибуття										
20	Вибуття			(119)	(289)	(30)	(3)	(42)			(483)
20	Вибуття амортизації			(117)	(289)	(30)	(3)	(42)			(481)
21	Амортизаційні відрахування		(2325)	(1978)	(552)	(553)	(55)	(276)		(409)	(6148)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати										

23	Відновлення корисності через фінансові результати										
24	Переоцінка										
24.1	Переоцінка первісної вартості										
24.2	Переоцінка зносу										
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності										
26	Інше										
27	Балансова вартість на кінець звітного року	Рядок 27 = 27.1 + 27.2									
		1 122	104 666	3 465	1 891	2 446	163	3	7 887	540	122 183
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 122	114 826	13 333	3 706	4 947	579	3 639	7 887	2 170	152 209
27.2	Знос на кінець звітного року		(10160)	(9868)	(1815)	(2501)	(416)	(3636)	0	(1630)	(30026)

- Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

- Банк не має оформлених в заставу основних засобів та нематеріальних активів

- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) становить **0,00грн.**

- Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж

- Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих засобів становить **2 848 213,15грн.**

- Банк не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності

- Банк не має створених нематеріальних активів

- Власний капітал не збільшувався

- Дані примітки 9 (рядок 14, 27) використовуються для заповнення додатка 3 "Баланс" р.12

Виконавець Бондарчук А.Ю.

тел. 593-10-35

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями			
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)			
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та		234	204

	дебетовими картками			
4	Розрахунки за конверсійними операціями			
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування			
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		28986	3659
8	Інші *		599	306
9	Резерв під знецінення		(199)	(75)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		29620	4094

Дані прим. 10 табл.10.1 рядок 10 використ. для заповнення звіту «Баланс» рядок 13

*Розшифровка рядка 8 за звітний рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Нарах.доходи по сист. Клієнт-банк	3570; 3579	8
2	Інші нараховані доходи по РКО	3570; 3579	10
3	Інші нараховані доходи по інкасації.	3570;	8
4	Інші нараховані доходи по депозитарн. Діяльн.	3578;3579	525
5	Інші нараховані доходи за господарськ. операціями	3578;	6
6	Нарах. Доходи за обслугов. кредитів	3578;3579	11

7	Інша дебіт. Заборг. за операціями з клієнтами банку (грошові перекази)	2809	31
	Всього:	-	599

*Розшифровка рядка 8 за попередній рік

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Нарах.доходи по сист. Клієнт-банк	3579	7
2	Інші нараховані доходи по РКО	3570; 3579	6
3	Інші нараховані доходи по інкасації.	3570;	2
4	Інші нараховані доходи по депозитарн. Діяльн.	3578;3579	133
5	Інші нараховані доходи за господарськ. операціями	3578; 3579	4
6	Нарах. Доходи за обслугов. кредитів	3578;3579	69
7	Інша дебіт. Заборг. за операціями з клієнтами банку (грошові перекази)	2809	85
	Всього:	-	306

Таблиця 10.2 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний рік"

Рядок	Рух резервів	Дебіторськ а заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторськ а заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня						(75)	(75)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷						(124)	(124)

3	Списання безнадійної заборгованості							
4	Переведення до активів групи вибуття							
5	Вибуття дочірніх компаній							
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня						(199)	(199)

Сума ряд.6(кол.9) табл.10.2 відповідає сумі ряд.9(кол.4) табл.10.1

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня						(93)	(93)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року ⁷						18	18
3	Списання безнадійної заборгованості							
4	Переведення до активів групи							

	вибуття							
5	Вибуття дочірніх компаній							
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня						(75)	(75)

Сума ряд.6(кол.9) табл.10.3 відповідає сумі ряд.9(кол.5) прим.10.1

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:							
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років							
1.2	Нові великі клієнти							
1.3	Середні компанії							
1.4	Малі компанії							
2	Дебіторська заборгованість, умови якої							

	протягом року були переглянуті							
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:							
4	Прострочена, але незнецінена:							
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							

5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
6	Інша дебіторська заборгованість			234		28986	599	29819
7	Резерв під знецінення						(199)	(199)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості			234		28986	400	29620

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:							
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2							

	років							
1.2	Нові великі клієнти							
1.3	Середні компанії							
1.4	Малі компанії							
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті							
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:							
4	Прострочена, але незнецінена:							
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							

5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів							
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів							
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів							
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів							
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів							
6	Інша дебіторська заборгованість			204		3659	306	4169
7	Резерв під знецінення						(75)	(75)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості			204		3659	231	4094

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		305	217
2	Передплата за послуги		2215	875
3	Дорогоцінні метали			
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя			
5	Інше *		179	142
6	Резерв		(568)	(221)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		2131	1013

Дані прим.11 рядок 7 викор.для заповнення звіту «Баланс» р.14

*Розшифровка рядка 5 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Деб.заборг.за розрах.з фондом соцстраху з тим.втрати працездатності.	3522	19
1	Запаси ТМЦ в підзвітних осіб	3402	160
	Всього:	-	179

*Розшифровка рядка 5 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Деб.заборг.за розрах.з фондом соцстраху з тим.втрати працездатності.	3522	2
1	Запаси ТМЦ в підзвітних осіб	3402	140
	Всього:	-	142

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків (1600, 1608)	69 001	4 310
2	Депозити інших банків:	175 836	42 737
2.1.	Короткострокові (1612, 1618)	175 836	42 737
2.2.	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	237 299	291 022
4.1.	Короткострокові (1623, 1628)	237 299	291 022
4.2.	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	482 136	338 069

1. Дані прим.12. р.6 використовуються для заповнення звіту "Баланс" (ряд.17)

2. Операції на умовах "СВОП" станом на 31.12.2011 р. складають 237 296 тис.грн.

3. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2010 р. складає 0 тис.грн.

4. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2011 р. складає 64 тис.грн.

Вик. Фаріон Н.В.
тел. 593-10-28

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	905	12 405
1.1	Поточні рахунки	905	12 405
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	2 095 857	1 983 344
2.1	Поточні рахунки	1 035 386	954 976
2.2	Строкові кошти	1 060 471	1 028 368
3	Фізичні особи:	511 762	476 521
3.1	Поточні рахунки	103 974	72 574
3.2	Строкові кошти	407 788	403 947
4	Усього коштів клієнтів	2 608 524	2 472 270

Дані прим.13 табл.13.1 р.4 використ. Для заповнення звіту «Баланс» р.18

Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на 31.12.2011 року складає 11 371 тис.грн

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	905	0,03	12405	0,5
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0
3	Виробництво	104826	4,02	68602	2,77
4	Нерухомість	3584	0,14	2352	0,1
5	Торгівля	76446	2,93	26114	1,06
6	Сільське господарство	60	0,00	31	0
7	Фізичні особи	511762	19,62	476521	19,27
8	Інші (розподіл та пост.газу, зв'язок, страхові, юр.послуги,видавнича діяльн.,розповсюдженн я фільмів, посеред.діяльн. та др.)	1910941	73,26	1886245	76,30
9	Усього коштів клієнтів	2608524	100%	2472270	100%

Сума гарантійних залучених депозитів – 0

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		348	-	-	348
2	Відрахування у резерви під:			-	-	-
2.1	Нестандартну заборгованість		323	-	-	323
2.2	Стандартну заборгованість		4	-	-	4
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)			-	-	-
4	Зменшення резерву під:			-	-	-
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)		(671)	-	-	(671)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)		(4)	-	-	(4)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		0	-		0

Дані табл. 14.1 примітки 14 рядок 5 використовуються для заповнення звіту "Баланс", ряд 23

Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		36	-	-	36
2	Відрахування у резерви під:			-	-	-
2.1	Нестандартну заборгованість		405	-	-	405
2.2	Стандартну заборгованість			-	-	-
3	Списання активів за рахунок резервів (зазначити, яких саме)			-	-	-
4	Зменшення резерву під:			-	-	-
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)		(93)	-	-	(93)

4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)				-	-	
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		348		-		348

Дані табл.14.2 примітки 14 рядок 5 використовуються для заповнення звіту "Баланс", ряд.23

*Виконавець:
Зайченко В.І.
593-10-29*

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		553	1074
2	Дивіденди до сплати			
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		63	194
4	Розрахунки за конверсійними операціями			
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками			
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру			
7	Інші нараховані зобов'язання *		171	
8	Усього інших фінансових зобов'язань		787	1268

Дані прим. 15 р.8 використ.для заповн.звіту «Баланс» р.24

*Розшифровка рядка 7 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Комісія за надані гарантії	3648	10
2	Нараховані витрати за підтримку ПЗ	3678	161
	Всього:	-	171

Вик. Кочурова Л.М.

Примітка 16. Інші зобов'язання**Таблиця 16.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		733	455
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку			
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів			
4	Доходи майбутніх періодів		214	74
5	Інші *		1948	1337
6	Усього		2895	1866

Дані прим. 16 табл. 16.1 рядок 6 використ. для заповн.звіту «Баланс» р. 25

*Розшифровка рядка 5 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Забезпечення оплати відпусток	3658	1948
	Всього:	-	1948

*Розшифровка рядка 5 за попередній рік.

№	Назва рахунка	Рахунок	Сума
---	---------------	---------	------

п/п			
1	Кред.заборг.за послуги	3619	2
2	Забезпечення оплати відпусток	3658	1335
	Всього:	-	1337

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 17. Субординований борг

Характер та строки зобов'язань за субординованим боргом

№ договору	Контрагент (інвестор)	Залишок заборгованості тис.грн.	Дата отримання депозиту	Дата повернення депозиту	% ставка за угодою	Залишок нарахованих відсотків тис. грн.
1	ВАТ"Київоблгаз"	21 000	10.11.2009	10.11.2014	12,75%	227
2	ВАТ"Житомиргаз"	3 000	10.11.2009	10.11.2014	12,75%	33
3	ВАТ"Дніпропетровськгаз"	15 000	13.11.2009	13.11.2014	12,75%	163
4	ВАТ"Запоріжгаз"	12 000	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	130
5	ВАТ"Луганськгаз"	15 000	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	162
6	ВАТ "Миколаївгаз"	19 700	20.11.2009	20.11.2014	12,75%	213
7	ВСЬОГО	85 700				928
8	разом з нарах.процентами	86 628				

Виконавець: Татарчук В.В. (тел. 593-10-30)

Примітка 18. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Залишок на 1 січня попереднього року	41,5	439 692	-	-	-	-	439 692
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	41,5	439 692	-	-	-	-	439 692

8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	41,5	439 692	-	-	-	-	439 692

Дані примітки 18 р.7, 13 використовуються для заповнення звітів «Баланс», «Звіт про власний капітал».

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на кінець дня 31 грудня попереднього року – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на кінець дня 31 грудня звітнього року – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

- г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;
- г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.

Виконавець: Мартюк Л.М.

тел. 593-10-30, дод.3176

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишок на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	37 527	-	-	-	50 709	88 236
2	Переоцінка	-	-	-	-	160	-	-	-	-	-	160
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28 406)	(28 406)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	160	37 527	-	-	-	22 303	59 990
8	Переоцінка	-	-	-	-	(291)		-	-	-	-	(291)
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	12 509	-	-	-	-	12 509

12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64 151	64 151
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	-	-	-	-	(131)	50 036	-	-	-	86 454	136 359

Фонд переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить (131) тисяча гривень. Фонд переоцінки цінних паперів в портфелі Банку на продаж відображає справедливу вартість цінних паперів на звітну дату.

Фонд переоцінки основних засобів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 50 036 тисяч гривень. Зміна резерву переоцінки основних засобів відбулася за рахунок змін в системі оподаткування. Фонд переоцінки основних засобів (будівлі та споруди) використовується на покриття зменшення (уцінки) вартості основних засобів цієї ж групи.

Резервний фонд Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 86 454 тисячі гривень. Резервний фонд згідно Статуту Банку використовується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Дані примітки 19 р.7, 14 використовуються для заповнення «Баланс», «Звіт про власний капітал».

Виконавець: Мартюк Л.М.

тел. 593-10-30, дод.3176

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	327410	315732
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	3698	4365
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	84	
4	Коштами в інших банках	16172	7175
5	Торговими борговими цінними паперами	90	

6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери		
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	10710	10660
9	Депозитами овернайт в інших банках	651	5
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами		
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами		
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)		
13	Іншим		
14	Усього процентних доходів	358815	337937
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(62893)	(70603)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком		

17	Іншими залученими коштами	(10927)	(10927)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(49175)	(38362)
19	Строковими коштами інших банків	(12654)	(37250)
20	Депозитами овернайт інших банків	(606)	(5)
21	Поточними рахунками	(19943)	(14435)
22	Кореспондентськими рахунками	(2783)	(95)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)		
24	Іншим		
25	Усього процентних витрат	(158981)	(171677)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	199834	166260

Дані прим.20 (ряд. 14 та 25) використ. для заповнення «Звіту про фінансові результати».

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
-------	---------------------	-------------	----------------

1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	22464	15513
1.1	Розрахункові операції	6735	8431
1.2	Касове обслуговування	10649	4490
1.3	Інкасація	65	19
1.4	Операції з цінними паперами	2781	1396
1.5	Операції довірчого управління	132	151
1.6	Гарантії надані (примітка 22)		
1.7	Інші *	2102	1026
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		
3	Усього комісійних доходів	22464	15513
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою	(816)	(707)

	вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
4.1	Розрахункові операції	(699)	(679)
4.2	Касове обслуговування	(111)	(26)
4.3	Інкасація		
4.4	Операції з цінними паперами		
4.5	Інші	(6)	(2)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
6	Усього комісійних витрат	(816)	(707)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	21648	14806

Дані прим.21 (ряд. 3 та ряд. 6) використ. для заповнення звіту «Звіт про фінансові результати».

*Розшифровка рядка 1.7 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Ком.дох. від кредитн.обслуг.клієнтів	6111	1429
2	Ком. Доходи за поза бал. Операц.з клієнтами	6118	578
3	Інші ком.дох за операц.з клієнтами	6119	95
	Всього:	-	2102

*Розшифровка рядка 1.7 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Ком.дох. від кредитн.обслуг.клієнтів	6111	718
2	Ком. Доходи за поза бал. Операц.з клієнтами	6118	264
3	Інші ком.дох за операц.з клієнтами	6119	44
	Всього:	-	1026

Вик. Кочурова Л.М.

593 -10-35

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			
3	Дохід від суборенди		20	6
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід			
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		134	(3)
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			
7	Роялті			
8	Інші *		786	887

9	Усього операційних доходів	940	890
----------	-----------------------------------	------------	------------

Дані прим.22 (ряд. 9) використ. для заповнення звіту «Звіт про фінансові результати».

*Розшифровка рядка 8 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Доходи від здачі в оренду індивід. сейфів	6395	169
2	Доходи від надання в операт. Лізинг приміщень	6395	419
3	Штрафи, пені отримані банком	6397	27
4	Доходи.за агентськими угодами зі страх.комп.	6399	7
5	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок та ін..	6399	8
6	Доходи від підключ. Та обслугов.сист.інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над.клієнтам	6399	8
7	Страхове відшкодування	6499	40
8	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	6499	51
9	Відшкодув.судових витрат	6499	6
10	Дохід від компенс. Вартості ком. послуг	6499	46
11	Інші доходи	6499	5
	Всього:	-	786

*Розшифровка рядка 8 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Доходи від здачі в оренду індивід. сейфів	6395	117
2	Доходи від оперативного лізингу	6395	400
3	Штрафи, пені отримані банком	6397	174
4	Доходи по догов.співробітн.зі страховими компаніями	6399	12
5	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок та ін..	6399	9

6	Доходи від підключ. Та обслугов.сист.інтернет-банкінг та клієнт-банк та ін. послуг над.клієнтам	6399	8
7	Страхове відшкодування	6499	36
8	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	6499	34
9	Сума відшк.діагност. обстеж.(Грант ЄБРР)	6499	38
10	Повернення боргу	6499	18
11	Дохід від компенс. Вартості ком. послуг	6499	36
12	Інші доходи	6499	5
	Всього:	-	887

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(28705)	(22130)
2	Амортизація основних засобів		(5739)	(6333)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів			
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів			
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу			
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(409)	(266)

7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(13403)	(11655)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1260)	(1142)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами			
10	Професійні послуги		(2423)	(169)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(3206)	(1268)
12	Витрати на охорону		(1463)	(1338)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2877)	(1876)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)			
15	Витрати під резерв за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(354)	(6)
16	Інші *		(5780)	(7318)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(65619)	(53501)

Дані прим.23 (ряд.16) використ. для заповнення звіту «Звіт про фінансові результати».

*Розшифровка рядка 16 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	7391	(179)

2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	(46)
3	Витрати по депозитарних послугах	7399	(88)
4	Витрати на страхування кредитних ризиків	7399	(2830)
5	Витрати на провед. Акції (Пенсіонер +1)	7399	(37)
6	Витрати на послуги по оновленню кредитного рейт.	7399	(55)
7	Витрати на страхування готівки	7399	(49)
8	Членські внески	7399	(7)
9	Витрати на ТМЦ для забезпеч. роботи каси	7399	(30)
10	Інші витрати	7399	(6)
11	Витрати на відрядження	7452	(127)
12	Представницькі витрати	7454	(838)
13	Благодійна допомога	7456	(71)
14	Послуги по розміщ.інформації в пресі	7499	(29)
15	Членські внески	7499	(57)
16	Інформаційне забезпеч. Судового процесу	7499	(15)
17	Витрати на переклад документів	7499	(1)
18	Витрати на послуги експерта(оцінка майна)	7499	(28)
19	Витрати по юридичним послугам	7499	(768)
20	Послуги по внесенню запису до ДРОРМ	7499	(25)
21	Витрати на послуги по підбору персоналу	7499	(283)
22	Витр. На посл. Арбітражного керуючого	7499	(32)
23	Витр.на обов'язк.страх. Цивільної відповідальн.	7499	(10)
24	Витр. На проведення акцій по залуч. клієнтів	7499	(40)
25	Витр. На консультаційні послуги	7499	(79)
26	Інші витрати	7499	(50)
	Всього:	-	(5780)

*Розшифровка рядка 16 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Рахунок	Сума
1	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	7391	(154)

2	Штрафи, пені сплачені банком	7397	(4)
3	Витрати по депозитарних послугах	7399	(107)
4	Витрати на страхування кредитних ризиків	7399	(5230)
5	Витрати на провед. Акції (Пенсіонер +1)	7399	(30)
6	Витрати на послуги по оновленню кредитного рейт.	7399	(60)
7	Витрати на страхування готівки	7399	(14)
8	Членські внески	7399	(9)
9	Інші витрати	7399	(12)
10	Витрати на ТМЦ для забезпеч. роботи каси	7399	(25)
11	Витрати на відрядження	7452	(40)
12	Представницькі витрати	7454	(386)
13	Благодійна допомога	7456	(11)
14	Послуги по розміщ.інформації в пресі	7499	(30)
15	Членські внески	7499	(40)
16	Інформаційне забезпеч. Судового процесу	7499	(5)
17	Витрати на переклад документів	7499	(10)
18	Витрати на послуги експерта(оцінка майна)	7499	(215)
19	Витрати по юридичним послугам	7499	(517)
20	Послуги по внесенню запису до ДРОРМ	7499	(22)
21	Витрати на консультаційні послуги	7499	(326)
22	Витр. На користування місцем для реклами	7499	(10)
23	Витр.на обов'язк.страх. Цивільної відповідальн.	7499	(26)
24	Інші витрати	7499	(35)
	Всього:	-	(7318)

Вик. Кочурова Л.М.

593-10-35

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(8 481)	-
2	Відстрочений податок на прибуток	18 687	(23 021)
3	Усього	10 206	(23 021)

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

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(51 310)	87 172
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(11 801)	21 793
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	906	7 037
	Невалові витрати	906	7 037
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	(28 176)	(1 046)
	Вартість придбаних необоротних матеріальних активів	-	(6)
	Списано за рахунок резерву	(3 722)	-
	Віднесена на витрати вартість в податковому обліку об'єктів 1 групи, яка менша 1700 грн.	-	(7)
	від'ємне значення об'єкту оподаткування за 2010 рік	(24 454)	(1033)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	47 379	1 123
	Доходи майбутніх періодів	-	6
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами	-	1 107

	Процентні доходи за кредитами, термін нарахування яких настав	47 171	-
	Процентні доходи за цінними паперами, термін нарахування яких настав	208	-
	Умовно нараховані проценти за кредитом, за яким в фінансовому обліку зупинено нарахування	-	10
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(22)	(51 566)
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами	20	-
	Невалові доходи	2	(20)
	Процентні доходи за кредитами, термін нарахування яких не настав	-	(51 273)
	Відсотки по цінним паперам, що нараховані, але не отримані в звітному періоді	-	(273)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 414	1 650
8	Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(1 320)	(1 443)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування, а саме сума податку на прибуток, донарахована за наслідками минулого року	101	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	8 481	(22 452)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік.

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1.01.2011	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2012
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи за кредитами, термін отримання яких не настав	(51 273)			51 273		0
2	Інвестиційна різниця	1 902			(922)		980
3	Різниця між вартостями основних засобів в податковому та фінансовому обліках	(13 055)			557	12 509	11

4	Доходи майбутніх періодів	19			(19)		0
5	Списано за рахунок резерву	5 735			(5 735)		0
6	Резерви під відпустки	334			114		448
7	Збитки в податковому обліку, що переносяться на майбутні періоди	26 581			(26 581)		0
8	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(29 757)			18 687	12 509	1 439
9	Визнаний відстрочений податковий актив	34 571			(33 132)		1 439
10	Визнане відстрочене зобов'язання	(64 328)			51 819	12 509	0

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік.

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1.01.2010	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31.12.2010
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи за кредитами, термін отримання яких не настав	0			(51 273)		(51 273)
2	Інвестиційна різниця	2 431			(529)		1 902
3	Різниця між вартостями основних засобів в податковому та фінансовому обліках	(13 138)			83		(13 055)
4	Доходи майбутніх періодів	14			5		19
5	Безнадійні доходи	64			(64)		0
6	Списано за рахунок резерву	0			5 735		5 735
7	Процентні витрати за депозитом, термін отримання	455			(455)		0

	якого не настав						
8	Резерви під процентні доходи	5 522			(5 522)		0
9	Врегулювання безнадійної заборгованості в податковому обліку	(3298)			3 298		0
10	Резерви під відпустки	218			116		334
11	Збитки в податковому обліку, що переносяться на майбутні періоди	995			25 586		26 581
12	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(6 737)			(23 020)		(29 757)
13	Визнаний відстрочений податковий актив	9 699			24 872		34 571
14	Визнане відстрочене зобов'язання	(16 436)			(47 892)		(64 328)

вик. Фіюшкіна С.М.

тел.593-10-35

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(41104)	64 151
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих		0	0

	акцій банку			
3	Прибуток/(збиток) за рік		(41 104)	64 151
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	41,5	41,5
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(990.45)	1545,81
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(990.45)	1545,81
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить 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(грн..)		(41 103 579.75)	64 151 225,97
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)		41,5	41,5

3	Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію		(990.45)	1545,81
---	--	--	----------	---------

Вик.МетелицяТ.О.

593-10-36

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка 26. звітні сегменти

Таблиця 26.1. інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітній рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	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	323 062	53 728	6 719	-	-	383 509
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	323 062	53 728	6 719	-	-	383 509

Банк не веде облік доходів від інших (внутрішніх) сегментів

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	310 092	44 851	3 872			358 815
2	Комісійні доходи	11 810	7 873	2 781			22 464
3	Інші операційні доходи	1 160	1 004	66			2 230
4	Усього доходів	323 062	53 728	6 719	-	-	383 509
5	Процентні витрати	(89 514)	(69 467)				(158 981)
6	Комісійні витрати	-155	-569	-40	(52)		(816)
7	Інші операційні витрати	(203 803)	(12 508)	(90)	(366)		(216 767)
8	Усього витрат	(293 472)	(82 544)	(130)	(418)	-	(376 564)
9	Результат сегмента	29 590	(28 816)	6 589	(418)	-	6 945
10	Нерозподілені доходи						-
11	Нерозподілені витрати						(58 255)

12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування						-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування						(51 310)
14	Витрати за податком на прибуток						10 206
15	Прибуток/(збиток)						(41 104)

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-

2	Інші активи сегментів	3 177 998	374 273	15 774	-	-	3 568 045
3	Усього активів сегментів	3 177 998	374 273	15 774	-	-	3 568 045
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи				150 026	-	150 026
7	Усього активів	3 177 998	374 273	15 774	150 026	-	3 718 071
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	2 556 547	623 984	-	-	-	3 180 531
10	Усього зобов'язань сегментів	2 556 547	623 984	-	-	-	3 180 531
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	2 154	-	2 154
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	439	-	439
13	Усього зобов'язань	2 556 547	623 984	-	2 593	-	3 183 124
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	1 000
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	6 148
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	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	299 043	51 213	56	-	-	350 312
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	299 043	51 213	56	-	-	350 312

Банк не веде облік доходів від інших (внутрішніх) сегментів

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	289 265	44 307	4 365			337 937
2	Комісійні доходи	9 146	6 275	92			15 513
3	Інші операційні доходи	632	631	(4 401)			(3 138)
4	Усього доходів	299 043	51 213	56			350 312
5	Процентні витрати	-127691	-43986				(171 677)
6	Комісійні витрати	-311	-395	-0,2			(706)
7	Інші операційні витрати	-27122	-15991	5521			(37 592)
8	Усього витрат	-155122	-60372	5521			(209 973)
9	Результат сегмента	143 921	-9159	5577			140 337
10	Нерозподілені доходи						242
11	Нерозподілені витрати						(53 407)

12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування						
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування						87172
14	Витрати за податком на прибуток						(23 021)
15	Прибуток/(збиток)						64151

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-

2	Інші активи сегментів	3 112 180	192 631	40 949	-	-	3 345 760
3	Усього активів сегментів	3 112 180	192 631	40 949	-	-	3 345 760
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	0	-	0
6	Інші нерозподілені активи				148 280	-	148 280
7	Усього активів	3 112 180	192 631	40 949	148 280	-	3 494 040
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	2 420 446	476 521	-	-	-	2 896 967
10	Усього зобов'язань сегментів	2 420 446	476 521	-	-	-	2 896 967
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	29 757	-	29 757
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 483	-	3 483
13	Усього зобов'язань	2 420 446	476 521	-	33 240	-	2 930 207
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	0
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	881
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	5 758
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-

18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Протягом звітного року банком дотримувались усі обов'язкові нормативи в межах, встановлених Національним банком України. Станом на 01.01.2012 значення нормативів кредитного ризику наступні були наступні:

Н7 (не >25%) – 23,08%;

Н8 (не >800%) – 391,05%;

Н9 (не >5%) – 0,89%;

H10 (не >30%) – 1,25%.

Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Таблиця 27.1.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього 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	632 153	615 791	-	16 362	485 351	401 475	-	83 876
2	Євро	77 759	73 067	-	4 691	81 925	80 715	-	1 210
3	Російський рубль	3 379	3 031	-	349	1182	1372	-	-190
4	Інші	30	-	-	30	21	-	-	21
5	Усього	713 321	691 889	-	21 432	568 482	483 566	-	84 916

Таблиця 27.2.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату 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%	818	818	4 194	4 194
2	Послаблення долара США на 5%	(818)	(818)	(4 194)	(4 194)
3	Зміцнення євро на 5%	235	235	61	61
4	Послаблення євро на 5%	(235)	(235)	(61)	(61)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	17	17	(9)	(9)
6	Послаблення російського рубля на 5%	(17)	(17)	9	9
7	Зміцнення інших валют	2	2	1	1
8	Послаблення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)

Таблиця 27.3.

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	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал

		(збиток)	капітал	(збиток)	капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	822	822	4 607	4 607
2	Послаблення долара США на 5%	(822)	(822)	(4 607)	(4 607)
3	Зміцнення євро на 5%	236	236	117	117
4	Послаблення євро на 5%	(236)	(236)	(117)	(117)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	18	18	10	10
6	Послаблення російського рубля на 5%	(18)	(18)	(10)	(10)
7	Зміцнення інших валют	2	2	1	1
8	Послаблення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)

*-Джерело середньозваженого валютного курсу Національний банк України

Відсотковий ризик

Таблиця 27.4.

Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немон етарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів чутливих до зміни відсоткової ставки	491 271	803 653	628 145	631 143	-	2 554 212
2	Усього фінансових зобов'язань чутливих до зміни відсоткової ставки	615 976	811 006	627 775	123 163	-	2 175 807
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(124 705)	(7 353)	370	507 980	-	378 405
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів чутливих до зміни відсоткової ставки	2 200 978	689 034	416 710	301 817	-	3 608 539

5	Усього фінансових зобов'язань чутливих до зміни відсоткової ставки	1 651 778	1 172 309	185 896	69 241	-	3 079 225
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	549 199	(483 275)	230 814	232 576	-	529 314

На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку:

Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку

(тис.грн.)

Зміна процентної ставки на +1%	5 492	(4 833)	2 308	2 326	-	5 293
Зміна процентної ставки на (-)1%	5 492	(4 833)	2 308	2 326	-	5 293

Таблиця 27.5.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1,4	1,4	0,7	1,6	2,3	0,7	0,3	1,3
2	Торгові боргові цінні папери								
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах								
4	Кошти в інших банках	10,5	5,4	0,6		5,2	7,6	1,4	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	13,7	14,3	13,7		14	14,2	13	

6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	8,9				12,9			
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення								
8	Інші активи								
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу								
Зобов'язання									
10	Кошти банків	10,9	2,6	0,2		12,6	3,1	0,8	
11	Кошти клієнтів:								
11.1	<i>Поточні рахунки</i>	2,0	0,0			2,3	2,1	1,6	
11.2	<i>Строкові кошти</i>	7,4	9,4	5,4		7,8	12,2	9,8	
12	Боргові цінні папери, емітовані банком								
13	Інші залучені кошти								
14	Інші зобов'язання								
15	Субординований борг	12,8				12,8			
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)								

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

Інший ціновий ризик

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 27.6.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 001 209	55 027	2 815	1 059 051
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	297 115	-	-	297 115
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 190 688	-	-	2 190 688
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 774	-	-	15 774
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	29 620	-	-	29 620
9	Усього фінансових активів	3 534 406	55 027	2 815	3 592 248
10	Нефінансові активи	125 823	-	-	125 823
11	Усього активів	3 660 230	55 027	2 815	3 718 071
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-
12	Кошти банків	418 217	-	63 918	482 136
13	Кошти клієнтів	2 598 129	1 620	8 775	2 608 523
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	787	-	-	787
17	Субординований борг	86 628	-	-	86 628
18	Усього фінансових зобов'язань	3 103 762	1 620	72 693	3 178 075
19	Нефінансові зобов'язання	5 049	-	-	5 049
20	Усього зобов'язань	3 108 811	1 620	72 693	3 183 124

21	Чиста балансова позиція	574 717	53 407	(69 878)	534 947
22	Зобов'язання кредитного характеру	914 355	-	-	914 355

Таблиця 27.7.

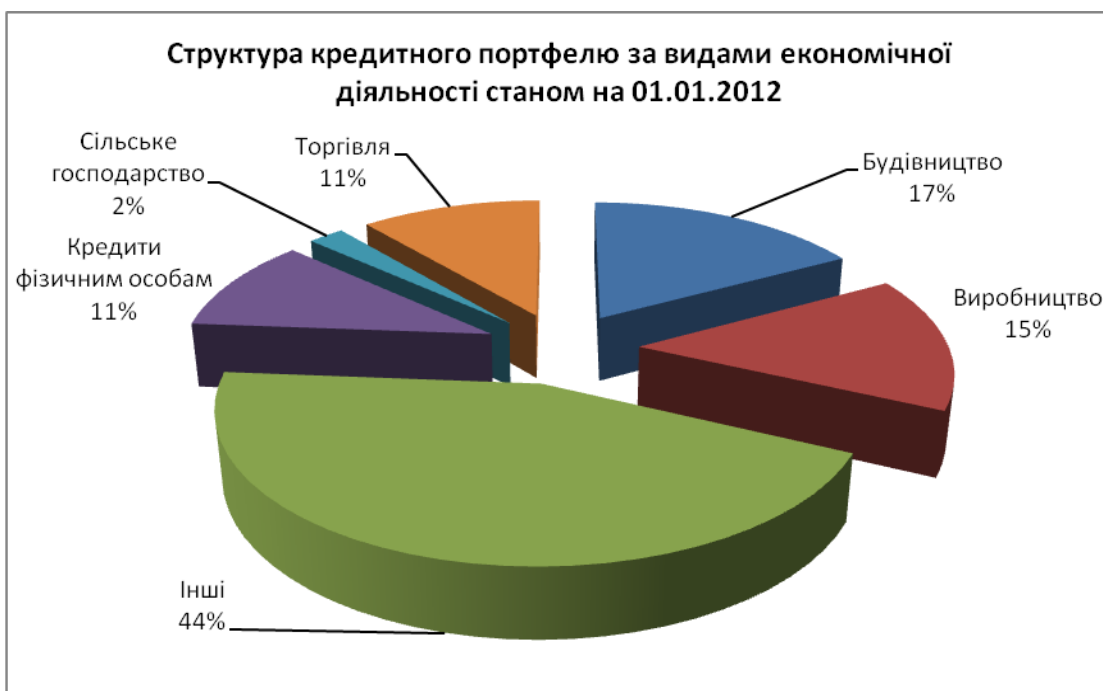
Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	937 735	3 916	1 031	942 682
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	129 592	-	-	129 592
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 251 004	-	-	2 251 004
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	40 949	-	-	40 949
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	4 094	-	-	4 094
9	Усього фінансових активів	3 363 374	3 916	1 031	3 368 321
10	Нефінансові активи	125 719	-	-	125 719
11	Усього активів	3 489 093	3 916	1 031	3 494 040
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	332 338	-	5 731	338 069
13	Кошти клієнтів	2 472 270	-	-	2 472 270
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	1 268	-	-	1 268

17	Субординований борг	86 628	-	-	86 628
18	Усього фінансових зобов'язань	2 898 235	-	-	2 898 235
19	Нефінансові зобов'язання	31 972	-	-	31 972
20	Усього зобов'язань	2 930 207	-	5 731	2 930 207
21	Чиста балансова позиція	558 886	3 916	(4 700)	563 833
22	Зобов'язання кредитного характеру	898 880	-	-	898 880

Концентрація інших ризиків



Станом на 01.01.2012р. структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації по даному розрізу помірний.

Залишається підвищеним ризик концентрації коштів. 43% ресурсів сформовано за рахунок одного клієнта банку. Разом з тим, довгострокове, плідне співробітництво з цим клієнтом дає змогу оцінювати ці кошти, як про достатньо стабільне та надійне джерело ресурсної бази банку.

Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Контроль за ризиком ліквідності є одним з основних напрямків роботи підрозділу ризик-менеджменту. Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг остатків на рахунках «до

запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 27.8.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	482 136	-	-	-	-	482 136
2	Кошти клієнтів:	1 205 011	1 068 350	273 332	61 465	365	2 608 523
2.1.	<i>Фізичні особи</i>	<i>146 103</i>	<i>101 466</i>	<i>253 466</i>	<i>10 362</i>	<i>365</i>	<i>511 762</i>
2.2.	<i>Інші</i>	<i>1 058 908</i>	<i>966 884</i>	<i>19 866</i>	<i>51 103</i>	-	<i>2 096 761</i>
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	928	1 856	8 352	107 044	-	118 180
6	Інші фінансові зобов'язання	648	60	79	-	-	787
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 049	-	-	-	-	5 049

11	<i>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</i>	1 693 772	1 070 266	281 763	168 509	365	3 214 675
----	--	-----------	-----------	---------	---------	-----	-----------

Таблиця 27.9.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	140 069	-	198 000	-	-	338 069
2	Кошти клієнтів:	989 545	140 535	1 265 892	75 884	414	2 472 270
2.1.	Фізичні особи	46 140	108 557	315 326	6 084	414	476 521
2.2.	Інші	943 405	31 978	950 566	69 800	0	1 995 749
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	928	1 856	9 071	119 438	-	131 293
6	Інші фінансові зобов'язання	1 103	30	65	-	70	1 268
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	522	9 081	205	-	-	9 808
11	<i>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</i>	1 132 167	151 502	1 473 233	195 322	484	2 952 708

В аналізі ліквідності банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів. У зв'язку з цим таблиці 37.10., 37.11. не надаються.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

Виконавець: Татарчук В.В. (тел. 593-10-30)

Примітка 28. Управління капіталом

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

<i>Тис.грн.</i>			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	439 693	439 693
2	Розкриті резерви	86 454	22 302
3	Зменшення основного капіталу в т.ч.	112 478	115 418
3.1.	<i>нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	<i>540</i>	<i>672</i>
3.2.	<i>власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.3.	<i>розрахунковий збиток поточного року</i>	<i>111 938</i>	<i>114 746</i>
4	Основний капітал	413 668	346 577
5	Резерви під стандартну заборгованість	3 567	345
6	Результат переоцінки основних засобів	48 824	37 280
7	Розрахунковий прибуток поточного року	0	0
8	Субординований борг	85 700	85 700
9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	138 092	123 325
10	Відвернення	0	0
11	Усього регулятивного капіталу	551 760	469 902
<i>П 3.3. розрахунковий збиток поточного року складається з:</i>			
1	<i>балансовий фінансовий прибуток</i>	<i>-41 104</i>	
2	<i>нараховані понад 30 днів доходи</i>	<i>169 948</i>	
3	<i>нараховані прострочені доходи</i>	<i>89 637</i>	
4	<i>резерви під нараховані доходи</i>	<i>188 750</i>	
	<i>РАЗОМ (2+3-1-4)</i>	<i>111 938</i>	

Таблиця 28.2 не надається.

Виконавець: Підвисоцький В. М., 593-10-30

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) Станом на 31.12.2011р. у судах розглядалася одна справа за позовом до Банку.

Сторони	Суд	Сума позову	Дата подачі	Стан
Кочева Н.О. до Банку	Орджонікідз евський районий суд м. Запоріжжя,	Про тлумачення змісту кредитного договору (позовна вимога Банку до Кочевої Н.О. на суму 1 513 550,16 грн. розглядається у Шевченківському районому суді.).	25.07.2011	Дана справа розглядається у Орджонікідзевському районому суді. Рішення не прийнято. Наступне засідання призначено на 03.04.2012р.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань – не має

в) зобов'язань з капітальних вкладень банк не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) – 366 тис. грн..

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	54	127
2	Від 1 до 5 років	312	1943
3	Понад 5 років		
4	Усього	366	2070

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 22тис.грн..
За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 75тис.грн.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані			
2	Невикористані кредитні лінії		898 845	882521
3	Експортні акредитиви			
4	Імпортні акредитиви			
5	Гарантії видані		12 794	3537
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		911 639	886058

Вик. Зайченко В.І.

593-10-29

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Україна досі демонструє ознаки ринку, що розвивається, а економічні умови і далі обмежують активність фінансових ринків. Ринкові ціни можуть бути застарілими або відображати вартість продажу за низькими цінами, тому вони можуть не відображати справедливую вартість фінансових інструментів.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами:

Таблиця 30.1 Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі за справедливою вартістю.

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 059 051	1 059 051	942 682	942 682
2	Кошти в інших банках	297 115	297 115	129 592	129 592
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 190 688	2 190 688	2 251 004	2 251 004
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 774	15 774	40 949	40 949
5	Інші фінансові активи	29 620	29 620	4 094	4 094
	Фінансові зобов'язання				
6	Кошти інших банків	482 136	482 136	338 069	338 069
7	Кошти клієнтів	2 608 523	2 608 523	2 472 270	2 472 270
8	Інші фінансові зобов'язання	787	787	1 268	1 268

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Заборгованість інших банків. Банк визначив, що справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані грошові потоки.

Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливу вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1.

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року

Тис.грн.

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компані ї	Провідний управлінськи й персонал	Асоційован і компанії	Інші пов'язан і особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів				253		112
5	Резерв під заборгованість за кредитами				24		
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						
9	Інші активи						

10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів		2		7 329	25	500
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання						
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковим и активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

**Основним власником банку є ТОВ "Промислова група "Монієр" - 49,9976% акцій
Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.**

**Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .
Загальна сума кредитів наданих пов'язаним особам становить менше 1% від регулятивного капіталу банку.**

**Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,25% зобов'язань банку.
Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є неістотним.**

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.2.

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				39	31	21
2	Процентні витрати				(85)		(14)
3	Резерви під заборгованість за кредитами				(24)		
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						

7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти				(261)		(2)
9	Комісійні доходи		2		2	3	0
10	Комісійні витрати						
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у порфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						

16	Інші операційні доходи						
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.4.

Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом звітнього 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				81		
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				5		2

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.5.

Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року

тис.грн.

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компані ї	Провідний управлінськи й персонал	Асоційован і компанії	Інші пов'язан і особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів				528		4 724
5	Резерв під заборгованість за кредитами				4		1 162
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						2
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						

9	Інші активи						
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів				31 413		771
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання						
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковим і активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.6.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній рік

тис.грн.

Рядо к	Найменування статті	Материнськ а компанія	Найбільші учасники (акціонер и) банку	Дочірні компані ї	Провідний управлінськи й персонал	Асоційова ні компанії	Інші пов'язан і особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи				90		723
2	Процентні витрати				(1 303)		(46)
3	Резерви під заборгованість за кредитами				(6)		(445)
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти				1 012		(8)
9	Комісійні доходи		2		4		
10	Комісійні витрати						
11	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						

12	Прибуток(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у порфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші операційні доходи						
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.8.

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				25		
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				187		22

Виконавець: Татарчук В.В., 593-10-30

Таблиця 31.9.

Виплати провідному управлінському персоналу

тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам			3 330	336
2	Виплати по закінченню трудової діяльності			-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам			-	-
4	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)			3	-
5	Виплати інструментами власного капіталу			-	-

провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання

діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління,

заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Виконавець:

Примітка 32.

Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит Банку за 2011 рік проведено ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси». Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №3886, видане на підставі рішення №167/3 від 26 жовтня 2006 року (термін чинності Свідоцтва, згідно рішення АПУ продовжено до 30.06.2016).

Сертифікат Генерального директора ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Каштанової І.О. на право здійснення аудиту банків №0050 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 01.01.2015). Свідоцтво Генерального директора ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Каштанової І.О. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000040 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 01.01.2015).

Сертифікат Директора з аудиту банків ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Білобловського С.В. на право здійснення аудиту банків №0072 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення № 207/2 від 29.10.2009 (сертифікат чинний до 16.01.2015). Свідоцтво Директора з аудиту банків ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» Білобловського С.В. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000037 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 (свідоцтво діє до 16.01.2015).

Інформація щодо аудиторського висновку незалежного аудитора ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» за наслідками аудиту річної фінансової звітності Банку за 2011 рік, зазначена в Звіті аудитора.

Голова Правління

В.О.Андреевська

Головний бухгалтер

О.О.Маркіна

10 лютого 2012 року

Виконавець:

Зелінська О.В.