



Загальна інформація про діяльність Банку

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (АТ "КІБ") - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

Юридична та фактична адреса Банку: Україна, 04053, м.Київ, вул. Воровського, 6.

Організаційно-правова форма банку – публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність на території м.Києва, і має два відділення:

- відділення № 1, м.Київ, вул.Саксаганського, 4;
- відділення № 2, м.Київ, вул.Леніна, 64.

На 31 грудня 2010 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 61 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Датою річної фінансової звітності за 2010 рік є кінець дня 31 грудня 2010 року. Фінансовий звіт складено у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисячі гривень.

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та облікової політики Банку (відображено у примітці 1).

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов'язані з ними коригування звітності за 2010 рік не здійснювались.

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів і надає клієнтам широкий спектр банківських послуг.

Стратегічна мета банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Задекларована Статутом стратегічна мета, а також наявні Банківська ліцензія та письмовий дозвіл на здійснення окремих операцій визначають універсальність банку.

Банк має:

- банківську ліцензію видану Національним банком України № 186 від 24.09.2009р., а також Дозвіл Національного банку України № 186-5 від



26.01.2010р. на право здійснення більшості банківських операцій, передбачених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерську діяльність, серія АВ № 507095 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерську діяльність, серія АВ № 507096 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, серія АВ № 507097 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з управління цінними паперами, серія АВ № 507098 від 11.12.2009р.;
- ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, серія АВ № 520513 від 30.03.2010р..

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, членом Українського кредитно-банківського союзу, членом Асоціації українських банків, членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем «ЄМА», а також членом Асоціації "Перша Фондова Торговельна Система", Асоціації «Українські фондові торговці» та Професіональної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» є принциповим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. банк приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та екваера. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Розгалужена мережа прямих кореспондентських рахунків, сучасні системи телекомунікацій та засоби зв'язку, включаючи SWIFT і Reuters, об'єднані з передовими банківськими технологіями, створюють ідеальні умови для обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів банку.



У листопаді 2010 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» вдруге став переможцем конкурсу «Банк року - 2010» за версією журналу "БанкірЪ" в номінації «Найтехнологічніший банк».

Треба зауважити, що Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» відноситься до групи малих банків. Це дає вагомі переваги: мобільність, висока швидкість прийняття рішень, гнучкість і нестандартні підходи при обслуговуванні клієнтів, швидкість виконання та надання послуг високої якості, гарантією яких виступають висококваліфікований персонал та сучасні банківські технології.

Основні показники діяльності АТ «КІБ»

Показники	01.01. 2007	01.01. 2008	01.01. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011
Чисті активи, тис.грн.	114 081	140 071	162 407	180 274	246 670
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	81 426	102 502	84 608	109 660	97 885
Зобов'язання, тис.грн	62 733	76 055	91 268	106 161	171 875
Кошти клієнтів, тис.грн	33 218	48 306	72 843	68 306	132 554
Балансовий капітал, тис.грн.	51 351	64 016	71 139	74 113	74 795
Регулятивний капітал, тис.грн.	58 630	69 237	72 049	88 645	89 910
Чистий процентний дохід, тис.грн	8 390	9 743	13 437	15 806	16 086
Чистий комісійний дохід, тис.грн.	937	1 754	3 854	7 888	12 168
Дохід від торговельних операцій, тис.грн.	1 728	2 761	8 002	389	69
Чистий прибуток, тис.грн.	14 056	12 665	3 688	2 033	682
Рентабельність активів (ROA), %	11.9	9.6	2.7	1,2	0,44
Рентабельність капіталу (ROE), %	33.8	20.2	6.0	2,8	1,21
Чистий процентний спред, %	4.5	7.1	9.1	14,83	10,94
Чиста процентна маржа, %	7.2	7.5	9.3	9,35	7,68

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2010 рік, можна визначити наступні тенденції в його діяльності:

- планомірне та пропорційне зростання активів;
- збереження достатнього обсягу високоліквідних активів, що забезпечує виконання вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо ліквідності, підтримання показників ліквідності на високому рівні та своєчасне задоволення зобов'язань перед своїми клієнтами;
- укріплення довіри клієнтів до Банку, що забезпечило приріст залишків коштів за рахунками клієнтів;
- збільшення балансового та регулятивного капіталу Банку, який забезпечувався отриманням позитивного фінансового результату;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, вищих, порівняно з середніми по банківській галузі показників рентабельності активів (ROA) і (ROE);
- послідовна робота по впровадженню прогресивних методів та систем безпеки Банку, банківських операцій, банківської інформації, тощо.

Зазначені тенденції свідчать про те, що Банком створені необхідні умови для його успішного подальшого розвитку.

Станом на 31 грудня 2010 року чисті активи Банку становили 246,7 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2010 року обсяг чистих активів збільшився на 66,4 млн.грн.. Суттєве збільшення активів відбулось за рахунок збільшення високоліквідних активів (готівкові кошти та кошти на коррахунках).

На кінець дня 31 грудня 2010 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- значну частку в структурі активів займали високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках – 127 040 тис.грн. (51,6% активів);
- кошти в інших банках склали – 55 216 тис.грн. (22,38% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та фізичним особам - 42 609 тис.грн. (17,27% активів);
- основні засоби та нематеріальні активи - 16 020 тис.грн. (6,49%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили – 2 924 тис.грн. (1,19% активів);

- інші фінансові активи – 1 879 тис.грн. (0,76%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,27%);
- інші активи – 307 тис.грн. (0,12%).

Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» робить ставку на кредитування інноваційних проектів зі створення в Україні нових виробничих потужностей з використанням високих технологій та сучасних наукових розробок. Банк готовий розглянути будь-який інноваційний проект, який спирається на реальні економічні розрахунки. Банк має великий досвід і досягнення у сфері фінансування створення нових наукомістких та високотехнологічних виробництв.

У 2010 році Банк був активним оператором на міжбанківському ринку і надавав короткострокові та довгострокові кредити банкам України. Крім цього банк виконує операції по залученню коштів фізичних та юридичних осіб, відкриття та обслуговування поточних рахунків, обслуговування операцій клієнтів з іноземною валютою, активно розвиває операції з платіжними картками.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Сімнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, розвиток напрямку надання послуг Private Banking - є конкурентними перевагами АТ «КІБ».

Одним із показників стабільності Банку є наявність постійних клієнтів - великих підприємств. Це, зокрема, Державне Підприємство Поліграфічний комбінат «Україна», ТОВ «Знак», ТОВ «Поллі-Сервіс», Державне Підприємство «Центр персоналізації документів», Інститут електрозварювання ім. Є.О. Патона, Консорціум «ЄДАПС», ТОВ «СП «Голографія» та інші.

Клієнти АТ «КІБ» – банки, фізичні особи та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, а саме:

- 25 банків;
- 95 юридичних осіб різних форм власності (в т.ч. 22 – СПД фізичні особи);
- 7 державних підприємств;
- 4773 фізичні особи.

У структурі пасивів зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2010 року складала 171 875 тис. грн. (або 69,7% до валюти балансу), власні кошти банку (капітал, резерви, прибуток) – 74 795 тис. грн.(30,3%).

З початку року власні кошти Банку збільшилися на 682 тис.грн., що відбулося за рахунок отримання відповідного прибутку. Основними складовими балансового капіталу Банку на звітну дату є статутний капітал у розмірі 64 781 тис.грн., на долю якого припадає 86,6%, резерви та інші фонди Банку у розмірі 7 401 тис.грн. (9,9%), а також нерозподілений прибуток попереднього та поточного року у розмірі 2 613 тис.грн. (3,49%).

У 2010 році дещо змінилась структура зобов'язань. У структурі зобов'язань Банку на звітну дату найбільша питома вага припадає на кошти юридичних осіб на поточних рахунках – 94 810 (або 55,2% зобов'язань), кошти залучені від інших банків – 17 974 тис. грн. (10,46%), кошти фізичних осіб 29 782 тис. грн. (17,3%), субординований борг – 15 480 тис. грн. (9,01%), строкові депозити юридичних осіб – 7 962 тис.грн.(4,6%), податкові зобов'язання – 0,9%; інші зобов'язання - 0,2%. Сумарний розмір зобов'язань Банку у 2010 році збільшився на 65 714 тис. грн. або на 38%.

Водночас, незважаючи на те, що останні роки відзначились зростанням як відносних, так і абсолютних показників діяльності Банку, АТ «КІБ» суттєво не змінив свою позицію на ринку банківських послуг: за обсягом активів (151 позиція в загальному переліку 175 діючих вітчизняних банків) Банк віднесено Національним банком України до 4 групи (групи малих банків), у яку увійшли 115 вітчизняних банків. Серед банків 4 групи за обсягом капіталу банк займає 93 позицію, за обсягом активів – 91 позицію, за обсягом кредитного портфеля – 97 позицію.

У 2010 році АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів, забезпечив прибуткову діяльність і збільшення свого капіталу.

За результатами діяльності у 2010 році чистий прибуток банку склав 682 тис. грн., показник рентабельності активів складає 0,44%, рентабельності капіталу – 1,21%, що значно вище середніх значень по банківській системі України.

У 2010 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2010 рік склали 39 845 тис.грн. проти 35 835 тис.грн за попередній рік (або у 1,1 рази);
- чистий процентний дохід у 2010 році склав 16 086 тис.грн. проти 15 806 тис.грн за попередній рік (або у 1,02 рази);
- чистий комісійний дохід - 12 168 тис. грн., проти 7 888 тис.грн відповідно (або у 1,54 рази);
- чистий процентний спред у 2010р. становив – 10,94%;
- чиста процентна маржа – 7,68%.



У 2010 році, як і в попередні роки, пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходу, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування, а відтак, основними джерелами формування доходів є процентні доходи – 24 862 тис. грн., а їх частка становить 62,4%, комісійні доходи – 14 851 тис. грн. (37,3%), та інші доходи – 0,3%.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 39 163 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 8 776 тис. грн. (22,4%), загальні адміністративні витрати – 25 614 тис. грн. (65,4%), комісійні витрати – 2 683 тис. грн. (6,9%), відрахування у резерви – 837 тис. грн. (2,1%), податок на прибуток – 1 253 тис. грн. (3,2%).

АТ «КІБ» є материнським банком ТОВ «СП «Голографія». Участь Банку в капіталі ТОВ «СП «Голографія» складає 90%, загальна сума фінансових інвестицій становить 675 тис. грн.

Починаючи з 2002 року банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметру консолідації та згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Управління банківськими ризиками

Чисельні ризики, що зазнає Банк у своїй діяльності, притаманні банківській діяльності взагалі, та є наслідком фінансової кризи в Україні, та в цілому в світі. Невизначеність політичного, правового та ринкового середовища, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк.

Серед ризиків, притаманних діяльності Банку, найбільш суттєвими є кредитні ризики за операціями з клієнтами, ризики ліквідності та процентні ризики. Валютному та ціновому ризикам Банк наражається в меншій мірі, зважаючи на відносну збалансованість валютної позиції та незначний обсяг портфеля цінних паперів.

В цілому, ризики, що приймаються Банком, знаходяться в прийнятних межах та повністю забезпечені власним капіталом.

Мета Банку в управлінні ризиками полягає у тому, щоб забезпечити повернення всіх ризикових активів, знизити межі можливих коливань рівня доходності та підвищити вартість власного капіталу.

Банківській діяльності притаманні ризики, які регулюються шляхом організації процесу постійного контролю та оцінки ризиків, з урахуванням лімітів ризиків та інших методів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення постійної прибутковості Банку.

Запроваджена система ідентифікації, оцінки, контролю та управління ризиками базується на вимогах нормативно-правових актів НБУ та рекомендаціях Базельського комітету з банківського регулювання.

Управління ризиками у АТ «КІБ» здійснюється шляхом розробки, затвердження, впровадження відповідних норм та процедур, спрямованих на мінімізацію усіх видів ризиків. Внутрішні документи Банку, спрямовані на управління та контроль за ризиками, складаються з положень про колегіальні органи (комітети), політик, методик щодо процесу управління ризиками. Ці документи визначають стандарти та дії, що повинні застосовуватись Банком для мінімізації ризиків .

Організаційна структура з управління ризиками передбачає участь Спостережної Ради, Правління, профільних комітетів та незалежного підрозділу з управління ризиками – управління оцінки ризиків, яке підпорядковується Голові Правління та реалізує політику управління фінансовими ризиками. Регулярні звіти про управління ризиками та постійний аналіз ризиків забезпечують достатню основу для прийняття рішень керівництвом Банку.

З метою контролю та попередження можливих ризиків, у структурі Банку функціонують профільні комітети:

- Кредитний комітет, функціями якого є: розробка політики управління кредитними ризиками; впровадження принципів, лімітів та процедур щодо процесу кредитування та управління кредитними ризиками; аналіз кредитних заявок та прийняття рішень про надання кредитів; оцінка якості кредитних вкладень Банку; затвердження резервів під зменшення корисності кредитів;
- Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є реалізація ефективної політики управління активами та пасивами відповідно до стратегічних планів розвитку Банку, управління процентним ризиком та процентною маржею, ризиком ліквідності. КУАП визначає головні параметри, що забезпечують миттєву та поточну ліквідність Банку, приймає рішення щодо об'ємів, термінів і вартості розміщення/залучення активів та пасивів;
- Тарифний комітет – реалізує тарифну політику Банку, впроваджує обґрунтовані конкурентноспроможні тарифи на послуги Банку, здійснює аналіз собівартості послуг і ринкової конкурентноспроможності діючих тарифів.

Діяльність колегіальних органів координується Правлінням Банку шляхом затвердження рішень профільних комітетів.

На управління оцінки ризиків покладено аналітичну та контрольну функції щодо ефективного функціонування в Банку системи ризик-менеджменту, а саме: розробка та запровадження внутрішніх положень, методик, що регламентують процеси оцінки та управління ризиками, вимірювання та аналіз рівнів фінансових

ризиків, розрахунок лімітів на окремі операції, здійснення переоцінки розміру ризиків і рівня концентрації ризиків, аналітична підтримка функціонування КУАП.

Нагляд за адекватністю запровадженої у Банку системи керування ризиками здійснює Управління внутрішнього аудиту.

Функціонування у Банку системи ризик-менеджменту базується на застосуванні визначеної стратегії по управлінню ризиками таким чином, щоб фінансові ризики, які піддаються кількісному вимірюванню:

- знаходились у межах затверджених лімітів;
- повністю усвідомлювались та оцінювались до проведення операцій;
- відслідковувались на постійній основі;
- своєчасно і повністю відображались в управлінській звітності.

У своїй діяльності Банк виділяє наступні основні види ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.

Наведена у цьому розділі класифікація основних банківських ризиків не є вичерпною та може бути розширена при появі в діяльності Банку нових факторів виникнення суттєвих банківських ризиків.

Стратегія управління ризиками базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямів діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Стратегія ризик-менеджменту передбачає:

- відповідність стратегічним цілям, обумовлених Спостережною Радою;
- рівні умови для розвитку бізнес-напрямків з високим рівнем ризику, пов'язаних з переоцінкою активів по ринковій вартості;

- облік рівня ризику при оцінці ефективності бізнес-напрямків та діяльності бізнес-підрозділів і перерозподіл окремих лімітів ризику відповідно до фінансових результатів;
- ефективне управління власним капіталом з метою підтримки його на достатньому рівні.

Стратегія ризик-менеджменту має на увазі використання всього спектру інструментів зниження ризику й застосування кожного конкретного інструменту залежно від виду ризику. Частина ризиків, які Банк не готовий на себе прийняти, повинна бути повністю виключена, при цьому Банк припиняє діяльність, пов'язану із зазначеними ризиками. У частині прийнятих на себе ризиків визначається максимальна величина ризику, яку Банк готовий взяти на себе.

Банком розроблено План дій на випадок кризових ситуацій та План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, які складено відповідно до вимог НБУ. Ці плани охоплюють ризик ліквідності, валютний, ринковий, репутаційний, інформаційно-технологічний ризики, а також передбачають дії при настанні надзвичайних ситуацій.

Платоспроможність

В складних економічних умовах падіння міжнародних фінансових ринків і кризи фінансового ринку України, відсутності довіри на міжбанківському ринку, втрати платоспроможності та ліквідності ряду великих українських банків, АТ «КІБ» зберіг свої позиції як високоліквідний та платоспроможний Банк, забезпечив своєчасність розрахунків для своїх клієнтів.

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2010 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 1 129 тис.грн. до 89 462 тис.грн. (у 2009 році – 88 333 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Відповідно до вимог НБУ банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижче ніж 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, а також норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижче ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності показники платоспроможності Банку були наступними:

Норматив	Назва показника	На кінець 2009	На кінець 2010
H1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	88 333	89 462
H2	Адекватність регулятивного капіталу, %	73,71	72,58
H3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	47,38	35,23

Протягом 2010 року Банк постійно дотримувався встановлених Національним банком України нормативів адекватності капіталу, їх фактичні значення значно перевищують мінімальні нормативні значення, а також перевищують показники по банківській системі в цілому.

Значення коефіцієнтів адекватності регулятивного та основного капіталу свідчить не лише про дотримання вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, але й про стійкий фінансовий стан Банку.

У липні 2010 року НБУ встановив мінімальні вимоги щодо регулятивного капіталу банків - в розмірі 120 млн.грн. та зобов'язав банки, які на дату набрання чинності Постанови № 273 мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., збільшити його до цього розміру до 1 січня 2012 року. Також НБУ заборонив банкам, у яких розмір регулятивного капіталу менший ніж 120 млн. грн., до часу приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови № 273 залучати вклади (депозити) від фізичних осіб більше обсягу залучених вкладів фізичних осіб на дату набрання чинності Постанови.

Заборона НБУ залучати вклади (депозити) від фізичних осіб не вплинула на показники діяльності, оскільки депозити не є для Банку стратегічним ресурсом, а високі показники платоспроможності створюють резерви в частині розширення сфер та обсягів його діяльності.



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Операційний ризик

Управління операційним ризиком забезпечується через чітке дотримання працівниками Банку затверджених процедур здійснення банківських операцій, а також роботою системи внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність виникнення збитків, спричинених недоліками в організації бізнес-процесів, неналежним виконанням службових обов'язків, помилками чи недостатньою кваліфікацією персоналу, а також збоями в функціонуванні інформаційних систем.

Мінімізація інформаційних ризиків досягається завдяки запобіганню несанкціонованого доступу до інформації, а також аварій обладнання.

У 2010 Банк успішно пройшов перевірку і отримав сертифікат на відповідність стандарту PCI DSS системи безпеки обробки, зберігання та передачі даних про власників платіжних карток в інформаційних системах Банку, що працюють з міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, а також впроваджена система безпеки з використанням біометричних технологій.

Концентрація інших ризиків

До інших ризиків віднесені юридичний, репутаційний та стратегічний ризики.

Юридичний ризик контролюється шляхом застосування типових форм угод з клієнтами Банку з метою формалізації та уникнення ситуацій, які можуть погіршити позицію у відносинах з клієнтами.

Стратегічний ризик мінімізується шляхом щорічного перегляду та коригування стратегічного плану банку з урахуванням макроекономічної ситуації в країні.

Ризик репутації контролюється в процесі постійного моніторингу ЗМІ, оцінки їх впливу на діяльність клієнтів Банку.

Протягом звітного року Банк не здійснював припинення (ліквідації) окремих видів банківських операцій. Також Банку не встановлювалися обмеження щодо володіння активами за рішенням компетентних органів.

Банк підтримує міцні стосунки з акціонерами Банку шляхом залучення їх до співпраці в стратегічному плануванні діяльності. Банк запроваджує принципи корпоративного управління, що забезпечують міжнародний рівень управління. Банк забезпечує і буде прагнути зберігати прибуткову діяльність, яка задовольняє вимоги акціонерів та заохочуватиме їх і надалі робити інвестиції в розвиток Банку.

Відповідно до законодавства України та Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

- Загальні збори Акціонерів;

- Спостережна Рада;
- Правління .

Вищим органом управління є Загальні збори Акціонерів.

Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління Банку створюється Спостережна Рада, повноваження і функції якої визначаються Статутом Банку.

До компетенції Спостережної Ради належить вирішення питань, передбачених Статутом та Положенням про Спостережну Раду. Відповідальність і функції Правління Банку регламентуються Положенням про Правління Банку. До компетенції Правління Банку відносяться усі питання поточної діяльності Банку, зокрема:

- розробка та реалізація цілей та стратегії розвитку Банку, принципів корпоративної культури, політики розвитку основних видів бізнесу;
- забезпечення прибуткової і сталої роботи Банку на основі прийнятої стратегії та бізнес-планів;
- контроль за дотриманням вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України, всіма підрозділами Банку при проведенні банківських операцій;
- забезпечення ведення в Банку усіх видів обліку і звітності в порядку, встановленому чинним законодавством України та обліковою політикою Банку;
- удосконалення організаційної структури Банку, керівництво роботою структурних підрозділів Банку, здійснення підбору, підготовки і використання кадрів, розробка та впровадження систем мотивації персоналу і таке інше.

Спостережна Рада та Правління постійно співпрацюють з метою досягнення Банком найкращих результатів діяльності. У Статуті та відповідних внутрішніх документах Банку чітко визначаються функції, обов'язки та відповідальність щодо управління діяльністю Банку між Спостережною Радою та Правлінням. Правління координує розробку та направляє Спостережній Раді для погодження та Загальним зборам Акціонерів Банку для затвердження стратегію розвитку Банку, постійно обговорює поточний стан її реалізації.

Правління постійно інформує Спостережну Раду про поточний стан справ Банку, регулярно, своєчасно та у повному обсязі надає Спостережній Раді інформацію, яка стосується найважливіших аспектів діяльності Банку.

Органами контролю Банку є Управління внутрішнього аудиту та Ревізійна комісія. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку в інтересах Загальних зборів Акціонерів здійснює Ревізійна комісія, що їм підзвітна. У своїй діяльності Ревізійна комісія керується чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, затвердженим Загальними зборам Акціонерів.

Ефективність функціонування Банку забезпечується завдяки відповідності його діяльності чинному законодавству України, чіткому розподілу відповідальності між органами управління, дієвій системі контролю, довгостроковому стратегічному плануванню, орієнтації на потреби клієнтів та тенденції розвитку ринку, постійному моніторингу найкращої банківської практики.

Банк реалізує свої завдання, зафіксовані у Статуті та внутрішніх документах Банку (положеннях, концепціях), а також у Кодексі Корпоративного управління, у відповідності до законодавства України. Спостережна Рада затверджує корпоративні стандарти та принципи і контролює доведення їх Правлінням до відома працівників. Правління забезпечує дотримання визначених цілей, стандартів та принципів у щоденній діяльності Банку, приділяючи особливу увагу усуненню ситуацій, що можуть сприяти корупції, практиці прийняття одноосібних рішень і перевищенню повноважень чи іншим чином погіршити якість корпоративного управління. Правління Банку забезпечує встановлення ефективної організаційної структури і оптимальної схеми підпорядкування, а також чіткий розподіл обов'язків і повноважень між функціональними підрозділами, що закріплюється у відповідних внутрішніх документах Банку.

Особлива інформація Емітента відповідно до вимог частини першої статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» про дії, які відбулися протягом 2010 року:

У 2010 році дії, що могли б вплинути на фінансово-господарський стан Банку та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів не відбувались, а саме: рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25% статутного капіталу та про викуп власних акцій - не приймалися; зміни в складі посадових осіб та в складі власників акцій Банку не відбувались, тощо.

Статутний капітал розподілений між акціонерами резидентами, що володіють істотною участю, наступним чином:

ТОВ «Інко-форт» – 33,3%

ДП «Феротранс» – 32,98%

ДП «Арго-Дубль» – 33,72%.



Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку. Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Протягом звітнього року злиття, приєднання, поділу та інших змін у структурі Банку не відбулося.

Чисельність працівників Банку на кінець звітнього періоду становила 75 чоловік.

Голова Правління _____ **Л.С. Концадайло**

Головний бухгалтер _____ **Н.В. Корнієнко**

Валова І.А.
561-25-09

Баланс
за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	127 040	51 578
2	Кошти в інших банках	5	55 216	60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	42 609	49 572
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	60	-
5	Інвестиції в асоційовані компанії	8	675	675
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	2 478	5
7	Відстрочений податковий актив	-	446	239
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	16 020	16 266
9	Інші фінансові активи	10	1 879	1 531
10	Інші активи	11	247	320
11	Усього активів		246 670	180 274
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
12	Кошти банків	12	17 974	19 463
13	Кошти клієнтів	13	132 554	68 306
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	540	-
15	Відстрочені податкові зобов'язання	-	1 572	1 468
16	Резерви за зобов'язаннями	14	2 958	350
17	Інші фінансові зобов'язання	15	414	205
18	Інші зобов'язання	16	383	399
19	Субординований борг	17	15 480	15 970
20	Усього зобов'язань		171 875	106 161
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
21	Статутний капітал	18	64 781	64 781
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	2 613	2 033
23	Резервні та інші фонди банку	19	7 401	7 299
24	Усього власного капіталу		74 795	74 113
25	Усього пасивів		246 670	180 274

22 лютого 2011 року

Голова Правління _____

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер _____

Н.В.Корнієнко

Звіт про фінансові результати за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід	20	16 086	15 806
1.1	Процентні доходи		24 862	19 975
1.2	Процентні витрати		(8 776)	(4 169)
2	Чистий комісійний дохід	21	12 168	7 888
2.1	Комісійні доходи		14 851	15 433
2.2	Комісійні витрати		(2 683)	(7 545)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	54	138
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	15	251
5	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6,10	(705)	(1 396)
6	Резерви за зобов'язаннями	14	(132)	(81)
7	Інші операційні доходи	22	63	38
8	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(25 614)	(20 112)
9	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	1 935	2 532
10	Витрати на податок на прибуток	24	(1 253)	(499)
11	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	682	2 033
12	Чистий прибуток/(збиток)		682	2 033
13	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,01	0,03
14	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	25	0,01	0,03

22 лютого 2011 року

Голова Правління _____ Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер _____ Н.В. Корнієнко

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Звіт про сукупні прибутки за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток		682	2 033
2	Інші сукупні доходи, визнані у складі власного капіталу:		-	941
2.1	Результат переоцінки основних засобів		-	941
3	Сукупний прибуток		682	2 974

22 лютого 2011 року

Голова Правління _____ Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер _____ Н.В.Корнієнко

Виконавець: Сотнікова Н.В.

т. 561-25-09

**Звіт про рух грошових коштів
за 2010 рік
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		682	2 033
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	9	1 983	1 964
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,10	705	1 509
4	Нараховані доходи		464	(1 312)
5	Нараховані витрати		(95)	(890)
6	Нарахований та відстрочений податок		336	(473)
7	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(443)	-
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(2)	(692)
9	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		3 630	2 139
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	2 752	(1 587)
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	7 943	(23 541)
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	10	(380)	(106)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	11	(2 402)	219
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	12	(1 489)	19 463
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	13	64 343	(4 427)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	209	(52)
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	14,16	2 591	168
18	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		77 197	(7 724)

1	2	3	4	5
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(60)	-
20	Придбання основних засобів	9	(1 594)	(1 529)
21	Придбання нематеріальних активів	9	(143)	(100)
22	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1 797)	(1 629)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
23	Отримання субординованого боргу	17	47	570
24	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		47	570
25	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		15	251
26	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		73 905	(8 967)
27	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	51 143	60 110
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	125 048	51 143

В рядку 27 "грошові кошти та їх еквівалент на кінець 2009 року (в сумі 435 тис.грн.) та в рядку 28 на кінець 2010 року (в сумі 1992 тис.грн.) вилучена сума обов'язкових резервів, що знаходиться на коррахунку в НБУ (балансовий рахунок 1203), відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 18, 22, 24 та 25 за 2009 рік і за 2010 рік, не відповідає сумі по рядку 26 на 435 тис.грн. та 1557 тис.грн. відповідно (що відповідає фактичному руху коштів по рахунку 1203).

22 лютого 2011 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Валова І.А. тел.: 561-25-09

Звіт про власний капітал за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	61 277	6 174	3 688	71 139	71 139
2	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року	-	61 277	6 174	3 688	71 139	71 139
3	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	1 255	-	1 255	1 255
3.1	Результат переоцінки	9	-	1 255	-	1 255	1 255
4	Відстрочені податки	24	-	(314)	-	(314)	(314)
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	941	-	941	941
6	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	2 033	2 033	2 033
7	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	941	2 033	2 974	2 974
8	Розподіл прибутку до резервних фондів	19	-	184	(184)	-	-
9	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	18	3 504	-	(3 504)	-	-
10	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	64 781	7 299	2 033	74 113	74 113
11	Скоригований залишок на 1 січня 2010 року	-	64 781	7 299	2 033	74 113	74 113
12	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/збиток за рік	-	-	-	682	682	682
14	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	-	682	682	682
15	Розподіл прибутку до резервних фондів	19	-	102	(102)	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	64 781	7 401	2 613	74 795	74 795

22 лютого 2011 року

Голова Правління

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко

Виконавець: Сотнікова Н.В., Коник С.Б. т. 561-25-09

Примітка 1. Облікова політика 2010 рік

Примітка 1.1. Основна діяльність

Під час виконання своїх функцій Публічне акціонерне товариство "Комерційний Індустріальний Банк" (надалі - Банк) керується законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні, Статутом Банку та актами внутрішнього регулювання, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закон України "Про банки і банківську діяльність"; "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні"; "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні"; "Про оподаткування прибутку підприємств"; План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України та інші.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність:

- Правління Банку;
- Управління внутрішнього аудиту;
- Управління оцінки ризиків;
- Управління безпеки Банку;
- Юридичне управління;
- Операційне управління;
- Казначейство Банку;
- Управління кредитних операцій;
- Управління міжнародних платіжних систем;
- Управління систем автоматизації Банку та звітності;
- Управління інформаційно-обчислювальних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень Банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;
- Управління податкового обліку;
- Інвестиційне управління;
- Відділ валютного контролю;
- Відділ експортно-імпортних розрахунків;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;
- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;

- Відділ дилінгу;
- Відділ кореспондентських рахунків;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій міжнародних платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ консолідованої звітності;
- Відділ електронних платіжних систем;
- Відділ супроводження програмного забезпечення та звітності;
- Відділ інформаційних технологій;
- Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів;
- Відділ забезпечення діяльності Банку;
- Відділ кадрів.

В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі Банку - відділення. Відділення Банку організаційно побудовані відповідно до організаційних структур, затверджених Правлінням Банку, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи.

До складу Банку входить: два відокремлені підрозділи – відділення, які розташовані в м. Києві. Філії у Банка відсутні.

За своїм характером Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії № 186 від 24 вересня 2009 року, наданої Національним банком України та дозволу Національного банку України № 186-5 від 26 січня 2010 року.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку: діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська, дилерська, андеррайтинг); діяльність з управління цінними паперами; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

В 2010 році Банк отримав дозвіл Національного банку України на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Протягом звітного року Банк розвивав та удосконалював процедури надання зазначених послуг.

У 2010 році пріоритетними напрямками діяльності Банку, що забезпечили отримання основної частки доходів, були операції з кредитування суб'єктів підприємницької діяльності та операції на ринку міжбанківського кредитування.

Банк і в подальшому планує розширити спектр послуг, що надаються клієнтам та збільшувати обсяги своєї діяльності.

Для управління ризиками у Банку створені колегіальні органи: Кредитний комітет, функціями якого є прийняття рішень про надання кредитів, оцінка якості активів банку, підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, Комітет з управління активами і пасивами, основними функціями якого є управління відсотковим ризиком та відсотковою маржею, ризиком ліквідності, та Тарифний комітет, метою діяльності якого є впровадження обґрунтованих конкурентноспроможних тарифів на послуги Банку.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Річна фінансова звітність складена згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, вимог щодо розкриття інформації відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку.

Облікова політика Публічного акціонерного товариства "Комерційний Індустріальний Банк" базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних принципах міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Методи оцінки статей балансу, що застосовувалися протягом звітного періоду та на час складання фінансового річного звіту.

Бухгалтерський облік передбачає процес визнання конкретної статті балансу – звіту про фінансовий стан Банку, основними елементами якого є активи, зобов'язання та власний капітал.

Вартість фінансових інструментів, врахованих в іноземній валюті, перераховується в національну валюту за поточним обмінним курсом Національного банку України на момент здійснення операції, або за курсом на момент складання балансу.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці при кожній зміні офіційного валютного курсу; майно, майнові права, які приймаються в заставу, оцінюються за справедливою вартістю.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю: активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, зобов'язання – за тією сумою коштів, якою може бути погашене у поточний час таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Вираз «обізнані, зацікавлені та незалежні сторони» означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними

та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Крім вказаних, в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – це вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються в балансі. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;

- амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;

- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;

- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;

- вартість предмету застави – вартість, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставаодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту;

- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;

- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);

- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Принципи оцінки окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат.

Основами оцінки, що застосовувалися під час складання фінансового звіту є історична (первісна) собівартість та справедлива вартість.

Усі активи Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю, тобто визнаються за сумою фактично сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів.

Більшість зобов'язань Банку оцінюються та обліковуються за первісною (історичною) вартістю - сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності. Один із компонентів зобов'язань - субординований борг Банку обліковується за амортизованою собівартістю.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань Банку використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством, внутрішніми положеннями та інструкціями, національними стандартами, та застосовуються на постійній основі до всіх схожих видів активів.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні періоди.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є, зокрема:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, із врахуванням невизначеності.

Розрахунковим періодом для застосування принципу відповідності є календарний місяць. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Доходи та витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами/зобов'язаннями.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку. Ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності здійснюється у національній валюті України.

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

Фінансова звітність формується та подається в тисячах гривень, відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. № 480 (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності відсутні.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Консолідована фінансова звітність складається відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. № 480 (зі змінами) та міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Починаючи з 2002 року банком щорічно складається консолідована фінансова звітність відповідно до периметра консолідації.

Під час складання консолідованої фінансової звітності використовується фінансова звітність Банку та дочірніх компаній, що складена у звичайному порядку. Консолідація фінансової звітності не впливає на облік операцій Банку, дочірньої компанії, але впливає на звітність об'єднаної економічної одиниці.

Будь яких важливих обмежень щодо здатності дочірніх та асоційованих компаній передавати кошти материнському банку у формі дивідендів грошовими коштами або повернення позик чи авансових платежів не має.

Фінансова інвестиція в асоційовану компанію ТОВ "Пейком Біллінг Сервісіз ЛТД (Україна)" відображається в бухгалтерському обліку за нульовою вартістю в зв'язку з тим, що підприємство знаходиться в процесі ліквідації.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються та обліковуються:

- за вартістю їх придбання чи виникнення - за первісною (історичною) вартістю, тобто активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання - дебіторська заборгованість та зобов'язання;

- за первісною (історичною) вартістю визнаються придбані основні засоби та нематеріальні активи;

- надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, уключаючи втрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент.

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, проте результати не відображались в балансі, так як є не суттєвими. Зобов'язання за субординованим боргом Банку обліковується за амортизованою собівартістю з відображенням дисконту(премії) у балансі.

Оцінка на дату балансу готівкових коштів у національній валюті здійснюється за номінальною вартістю, а готівкових коштів у іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки.

Операції в іноземній валюті для ведення бухгалтерського обліку оцінюються за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним валютним курсом на день здійснення операцій.

Придбані в 2010 році цінні папери в портфелі Банку на продаж первісно визнані на дату розрахунку за собівартістю.

Вартість основних засобів, інших необоротних активів, матеріалів та нематеріальних активів, придбаних за іноземну валюту, оцінюється у гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (попередньої оплати коштів або визнання активу).

Під час первісного визнання та обліку доходів та витрат Банк керується основними принципами бухгалтерського обліку: нарахування та відповідність доходів і витрат тобто, відображення в обліку та звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження грошових коштів, та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; обачності, як методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери

Банк не мав у звітному році цінних паперів у торговому портфелі, а також не проводив переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити у балансовому звіті відображені за сумою основного боргу, нарахованими процентами за ними, із врахуванням резервів під зменшення корисності.

У 2010 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

В звітному році Банк розраховував фінансові активи за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, але не відображав в балансі, крім суми дисконту за субординованим боргом, у зв'язку з несуттєвістю впливу на фінансовий результат.

Затверджена в Банку Методика оцінки фінансового стану позичальників передбачає поєднання об'єктивних даних, сформованих на основі бухгалтерської звітності та суб'єктивних даних, що визначаються на підставі інформації, якою вже володіє Банк, та пакета документів, які подає позичальник. При цьому використовуються методи як кількісної, так і якісної оцінки активу.

При проведенні оцінки кредитів та заборгованості клієнтів Банк враховує кількісні значення (коефіцієнти) та додаткові (суб'єктивні) показники. Оцінка фінансового стану позичальника - юридичної особи здійснюється на підставі даних офіційної звітності позичальника та основних економічних показників його діяльності. Оцінка фінансового стану позичальника - фізичної особи здійснюється перед наданням йому кредиту, ураховуються як кількісні показники (економічна кредитоспроможність) так і якісні характеристики (особиста кредитоспроможність) позичальника, що підтверджується достовірними документами, виданими третьою особою (довідка з місця роботи, довідка про доходи, виписка (довідка) Банку з рахунку про рух коштів).

Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

За результатами оцінки фінансового стану позичальник зараховується до відповідного класу, визначається група ризику за фінансовим інструментом.

Забезпечення за наданими кредитами оцінюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Резерви для покриття кредитного ризику формуються Банком щомісячно, в тій валюті, у якій враховується заборгованість, і поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями, згідно вимог нормативно-правових актів НБУ.

Банк відображає в бухгалтерському обліку формування резерву за наданими кредитами відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 № 481 (зі змінами).

Банк формує (збільшує) резерви в іноземній валюті з урахуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на день проведення операції. Банк формує резерви в іноземній валюті за кожною валютою окремо.

Банк відображає в бухгалтерському обліку переоцінку резервів в іноземній валюті в разі зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют за балансовим рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі незалежно від розміру доходів Банку за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання місячного балансу.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим. Списання кредитів за рахунок сформованих резервів в 2010 році не проводилось.

Безнадійні кредити на позабалансовому рахунку 9611 відсутні.

В 2010 році не було повернення списаних кредитів .

Проценти за кредитами нараховуються щомісяця, а також при погашенні основної суми боргу протягом поточного місяця.

Списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву в 2010 році не проводилось. Станом на 01.01.2011р. залишок по позабалансовому рахунку 9603 відсутній.

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

В звітному році Банк придбав цінні папери у портфель на продаж на суму 60 тис.грн.

Придбані цінні папери є акціями ПрАТ "Фондова біржа ПФТС", визначити справедливу вартість яких достовірно неможливо. Керуючись п.3.8 глави 3 розділу 1 та п.1.8 глави 1 розділу 3 "Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України" затвердженої постановою Національного банку від 03.10.2005р. № 358 Банк обліковує придбані цінні папери за їх собівартістю.

Керуючись п.1.7. розділу 1 Положення «Про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами», затвердженого постановою Правління Національного банку від 02.02.2007р. № 31, Банк не формував резерв під вкладення в акції бірж, не здійснював перегляд акцій на предмет зменшення їх корисності з дати визнання їх на балансі.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

В звітному році банк не здійснював придбання цінних паперів в портфель до погашення.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Банк не має у власності інвестиційної нерухомості. Власне приміщення банку по вул. Воровського,6 використовується як операційна нерухомість.

Примітка 1.10. Основні засоби

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.

Після первісного визнання об'єкти основних засобів (крім групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої") в подальшому обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації.

Група основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" обліковується за переоціненою вартістю (справедливою вартістю).

Первісна вартість основних засобів складається з суми, що сплачується постачальникам активів (з вирахуванням торговельних знижок) та підрядникам за виконанням будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків), реєстраційних зборів, державного мита та аналогічних платежів, суми ввізного мита, суми непрямих податків, витрат зі страхування ризиків, пов'язаних з доставкою основних засобів, витрат на транспортування, установку, монтаж, налагодження основних засобів та інших витрат, що безпосередньо пов'язані з доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу кожного місяця, починаючи з наступного місяця після місяця придбання основних засобів.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання, а саме:

1. Будинки, споруди і передавальні пристрої – 23 роки.
2. Машини та обладнання - 5 років.
- 3.Транспортні засоби – 7 років.
4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 10 років
- 5.Інші основні засоби - 5 років.

В 2010 році строк корисного використання (експлуатації) основних засобів переглядався, але не змінювався.

Метод амортизації основних засобів в 2010 році не змінювався.

Рішенням Спостережної Ради від 29.11.2010 р. станом на 01.12.2010 р. була проведена переоцінка (оцінка) нежиле приміщення банку по вул.Воровського,6. з метою визначення його ринкової (справедливої) вартості. Визначення ринкової (справедливої) вартості проводилося з залученням незалежного оцінювача (сертифікат № 8290/09 від 12.02.2009 р.).

В зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єкту основних засобів - нежиле приміщення по вул. Воровського,6 станом на 01.12.2010 р. суттєво не відрізняється (відхилення менш ніж 10%) від його справедливої вартості згідно звіту незалежної оцінки, в бухгалтерському обліку переоцінка не відображалась.

Протягом звітнього року в оперативний та фінансовий лізинг основні засоби не надавались.

В 2010 році Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи Банку під заставу зобов'язань не надавались.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів не укладались.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю.

Придбані нематеріальні активи в подальшому обліковуються із застосуванням методу обліку за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання нематеріальних активів - 3 роки. В 2010 році строк корисного використання переглядався, але не змінювався.

Переоцінку вартості нематеріальних активів Банк не проводив.

Зобов'язання з придбання нематеріальних активів на звітну дату у Банку відсутні.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Банк не надавав у 2010 році приміщення в оперативний лізинг (оренду).

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Банк не мав у 2010 році та не укладав договорів фінансового лізингу (оренди).

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

Банк не мав у 2010 році довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

Примітка 1.15. Припинена діяльність

У звітному році Банк не здійснював припинення будь-якої діяльності.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти

Операції з похідними фінансовими інструментами відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 280 (зі змінами) та Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України затвердженої, Постановою Правління Національного банку України від 31 серпня 2007 року N 309.

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

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

Примітка 1.17. Податок на прибуток

Прибуток звітного року до оподаткування становить – 1 935 тис. грн.

Ставка податку на прибуток в звітному році не змінювалась та становить 25%.

Податок на прибуток за 2010 рік складає – 1 253 тис. грн.

Сума прибутку після оподаткування за звітний рік складає 682 тис. грн.

Сума чистого відстроченого податкового зобов'язання на кінець дня 31 грудня 2010 року - 1126 тис. грн. Визнаний податковий актив складає 446 тис. грн., визнане відстрочене податкове зобов'язання складає 1 572 тис. грн.

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу не було.

Тимчасових різниць, пов'язаних з обліком фінансових інвестицій в дочірні компанії та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, не було.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена не має, припинення діяльності не було.

Витрати з податку на прибуток складаються з суми сплаченого податку на прибуток за 2010 рік відповідно до чинного законодавства України та сум визнаного відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання. В бухгалтерському обліку податок на прибуток відображається за рахунком 7900.

Примітка 1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів

В звітному році викуп Банком акцій власної емісії не відбувався.

Банк як акціонерне товариство має право за рішенням Загальних зборів Акціонерів викупити в акціонерів акції за згодою власників цих акцій. Порядок реалізації цього права визначається Статутом Банку, а також рішеннями Загальних зборів.

Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до Статуту та чинного законодавства.

Викуплені Банком акції власної емісії не враховуються у разі розподілу прибутку, голосування та визначення кворуму Загальних зборів. Банк протягом року з моменту викупу продає викуплені акції або анулює їх відповідно до рішення Загальних зборів, яким було передбачено викуп Банком власних акцій.

Примітка 1.19. Доходи та витрати

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до „Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затверджених постановою НБУ від 18.06.2003р. № 255 (зі змінами) із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку під час визнання доходів і витрат:

- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- обачність.

Доходи (витрати) визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню, відображаються за принципом нарахування, не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків по угоді з контрагентом, за кожною операцією (договором) окремо.

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, за рахунками процентних доходів і витрат шостого, сьомого класів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банком розраховувалась амортизація дисконту (премії) не рідше одного разу на місяць, але не відображалась за відповідними рахунками процентних

доходів (витрат) в балансі у зв'язку з несуттєвими значеннями сум дисконту (премії), крім дисконту (премії) за субординованим боргом Банку.

Комісійні доходи і витрати визнаються в бухгалтерському обліку щомісячно за принципом нарахування та під час надання послуги при отриманні коштів у звітному періоді.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування.

Роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди.

Дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

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

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

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічної вигоди Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

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

Ураховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюється банками України, затвердженого постановою Правління НБУ від 09.10.2001 р. № 427 (зі змінами).

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання відображалися у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу,

доходів і витрат).

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображались в балансі в національній валюті за курсом НБУ на дату операції. В балансі станом на кінець дня 31 грудня 2010 року використовувався такий офіційний курс обміну валют:

Долари США – 7, 9617 грн.;

Євро - 10, 573138 грн.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображались у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка активів і зобов'язань в іноземній валюті за рахунками монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснювалась під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображалась за балансовим рахунком 6204.

Банк проводить політику щодо дотримання вимог Національного банку України по валютній позиції. Валютна позиція Банку довга та відкрита.

Переоцінка позабалансових активів і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результат відноситься на відповідний рахунок дев'ятого класу.

Діяльність Банку на валютних ринках, що полягає в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, пов'язана з валютними ризиками, які виникають у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Керівництво Банку для зменшення ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти впроваджує механізми диверсифікації активів та пасивів Банку у різних валютах. Ця робота полягає у збереженні питомої ваги валютних пасивів та активів Банку, а також коригуванні позабалансових зобов'язань щодо структури валют у відповідності до нормативів НБУ.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік статей активів та зобов'язань не здійснювався.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій банку зосереджено в Україні (крім коррахунків).

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

- дохід даного сегмента від реалізації продукції послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становлять 10 % або більше від сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

В звітному році Банком визначені сегменти:

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

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

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

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

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток.

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

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

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

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив включається до активів сегмента.

Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

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

У звітному році облікова політика Банку, щодо звітних сегментів не змінювалась.

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

В обліковій політиці змін протягом звітного року не було, виправлення суттєвих помилок не проводилось.

Коригування нерозподіленого прибутку на початок звітного року не відбувалось.

Банком щомісячно проводяться коригуючі проводки по нарахуванню резервів під кредитні ризики.

Фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах (або недоцільності її переобрахунку) та повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

Голова Правління _____

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер _____

Н.В. Корнієнко

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

Протягом року в умовах несприятливого економічного середовища, коливань валютного курсу та невпевненості у напрямі розвитку економічної ситуації банки займали обережну позицію відносно кредитних та депозитних операцій.

За підсумками 2010 року, незважаючи на появу нових банків, кількість учасників ринку скоротилась на 6 одиниць. На початок 2011 р. 176 банків мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій (182 на початок 2010 р.), ще 18 фінансових установ перебувають на ліквідації. У чотирьох банках («Надра», «Родовід Банк», «Соцкомбанк», «Діалогбанк») на кінець 2010 р. продовжувала діяти тимчасова адміністрація, а наприкінці січня 2011 р. було введено тимчасові адміністрації ще у двох банках («Комерційний банк «Володимирський» та «Банк Столиця»).

Протягом 2010 р. на український ринок увійшли п'ять нових іноземних банків, натомість один іноземний банк повністю вийшов із вітчизняного фінансового ринку. Так, на початку грудня Platinum Bank придбав 100% корпоративних прав чеського Home Credit Bank, що дозволило йому розширити свою мережу додатково на 20 нових відділень. Це був перший такий прецедент з початку кризи, незважаючи на те, що із 35 збиткових банків за підсумками 2010 р. — 24 були банками з іноземним капіталом.

В цілому, на кінець 2010 р. 55 банківських установ, діючих на українському фінансовому ринку, мали вклади з боку іноземних інвесторів, в тому числі 20 з них — зі 100%-м іноземним капіталом. Протягом року частка іноземного капіталу збільшилась із 35,8% до 40,6%.

2010 р. характеризувався посиленням позицій російських банків, які є основними іноземними гравцями на фінансовому ринку України. Так, на чотири російських банків — ВТБ, Промінвестбанк, Альфа-Банк, Дочірній банк Сбербанку Росії — припадає більше 10% активів, 8% капіталу та 14% корпоративного кредитного портфелю вітчизняної банківської системи.

За даними НБУ на 1 січня 2011 р. сукупні активи банківського сектора склали 1 090 млрд.грн.. Негативний фінансовий результат банківської системи України склав 13 млрд. грн., що майже втричі менше, ніж станом на 1 січня 2010 року (38,4 млрд. грн.). При цьому доходи банків за 2010 р. у порівнянні з 2009 р. скоротилися на 4,3% і склали 136,8 млрд. грн., витрати скоротилися на 17,4% і склали 149,9 млрд. грн. За 2010 р. банками сплачено податків і зборів до бюджету 3,9 млрд. грн., у тому числі податку на прибуток — 1,1 млрд. грн.. Загальна сплата податків і зборів банками у порівнянні з 2009р. зменшилася в 1,36 рази, в тому числі сплата податку на прибуток - в 2,7 рази. У загальному обсязі платежів фінансових установ до бюджетів усіх рівнів за минулий рік частка банківського сектору склала 73,3%.

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Кількість діючих банків	170	175	184	182	176
у т.ч. з іноземним капіталом	35	47	53	51	55
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків	26,7%	35,0%	36,7%	35,8%	40,6%
Регулятивний капітал БСУ (млн.грн.)	41 148	72 265	123 066	135 802	160 897
Рівень простроченої заборгованості	1,65%	1,31%	2,45%	9,36%	11,24%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн.грн.)	340 179	599 396	926 086	880 302	942 088
Чистий фінансовий результат, (млн.грн.)	4 144	6 620	7 304	-38 450	-13 027
Офіційний валютний курс UAH / USD	5,0500	5,0500	7,7000	7,9850	7,9617

До позитивних тенденцій, що проявились в банківському секторі України у 2010 році можна віднести:

- поступове відновлення довіри до банків з боку населення і, як наслідок, збільшення коштів населення в банках;
- в умовах достатнього рівня ліквідності банків тривала тенденція до зниження вартості ресурсів;
- поступове відновлення кредитування банками підприємств реального сектору економіки.

Водночас, до негативних тенденцій у банківській системі можна віднести наступні:

- неефективність політики реанімації проблемних банків;
- зростання обсягів простроченої заборгованості, відсутність ринку проблемних боргів, фінансова неспроможність багатьох позичальників;

- відсутність середньострокових та довгострокових ресурсів;
- нав'язувана політика глобалізації банківського сектору.

Економічна та фінансова криза, стан та розвиток банківського сектору, звичайно, мали свій вплив (в тому числі і негативний) на діяльність Банку.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в країні, діяльність Банку забезпечувала фінансову стабільність та надійність, підтримку власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів і удосконалення спектру банківських продуктів.

Банк постійно орієнтується на реальні потреби клієнтів, впроваджує нові послуги та вдосконалює технології їх продажу. Так у 2010 році Банком отримана ліцензія ДКЦПФР на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Прибуток від діяльності Банку за звітний рік складає 682 тис.грн..

Виконавець:
Валова І.А.
561-25-09

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2010 року.

Банк склав фінансову звітність за 2010 рік згідно з інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності Банків України, затвердженою постановою НБУ від 27 грудня 2007 року № 480.

Перехід на міжнародні стандарти фінансової звітності відбувається поступово і послідовно відповідно до правил, встановлених Національним банком України.

Банк дотримується правил ведення бухгалтерського обліку у межах вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які ґрунтуються на нормах МСФЗ з урахуванням чинного законодавства України.

Нові стандарти та тлумачення, що застосовуються Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2009 року:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Основна зміна МСБО 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відобразитися всі зміни у капіталі, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, банкам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСБО 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли Банк трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

Фінансова звітність Банку не зазнала суттєвого впливу у зв'язку з внесенням цих змін до відповідних тлумачень.

МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

МСФЗ 8 застосовується до банків, з борговими або дольовими інструментами з якими здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до банків, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати).

Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкту господарської діяльності має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Існуючий стандарт у більшості випадків вимагає, щоб збитки, що перевищують частку неконтролюючих учасників, відносилися до власників материнської компанії. Крім того, у переглянутому МСБО 27 також вказано, що зміни частки власності материнської компанії у дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. В стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

Дані зміни до МСФЗ 27 не мали впливу на окрему фінансову звітність Банку, проте мали вплив на консолідовану звітність.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2008 року).

У 2007 році Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку прийняла рішення про реалізацію річного проекту з удосконалення МСФЗ як методу, що дозволяє вносити необхідні, але не термінові зміни до існуючих Міжнародних стандартів фінансової звітності. Зміни, опубліковані у травні 2008 року, являють собою поєднання змін, роз'яснень та виправлень термінології різних стандартів по суті.

Зміни по суті стосуються наступного:

- класифікація статей, що утримуються для продажу, відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією;
- можливість віднесення фінансових інструментів, що утримуються для торгівлі, до категорії довгострокових відповідно до МСБО 1;
- облік продажу активів за МСБО 16, які раніше утримувались для отримання орендного доходу, та класифікація відповідних грошових потоків за МСБО 7 як грошових потоків від операційної діяльності;
- роз'яснення, що стосується визначення скорочення пенсійного плану за МСБО 19;
- облік урядових кредитів, виданих за нижчими за ринкові процентними ставками, відповідно до МСБО 20;
- приведення визначення витрат по позикових коштах у МСБО 23 у відповідність методу ефективної процентної ставки;
- роз'яснення обліку дочірніх компаній, які утримуються для продажу, відповідно до МСБО 27 та МСФЗ 5;
- зменшення обсягу вимог щодо розкриття інформації про асоційовані компанії та спільні підприємства відповідно до МСБО 28 та МСБО 31;
- збільшення обсягу інформації, яку необхідно розкривати відповідно до вимог МСБО 36; роз'яснення обліку витрат на рекламу відповідно до МСБО 38;

- зміна визначення категорії фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін на фінансовий результат, для приведення його у відповідність принципам обліку хеджування за МСБО 39;
- визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості, що знаходиться на етапі будівництва, відповідно до МСБО 40;
- та скорочення обмежень щодо способу визначення справедливої вартості біологічних активів відповідно до МСБО 41.

Зміни до відповідних тлумачень не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Рекласифікація фінансових активів — Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації».

Ці зміни надають можливість:

(а) рекласифікувати фінансовий актив з категорії для торгівлі якщо, у рідкісних обставинах, актив більше не утримується для продажу або зворотного викупу в близькому майбутньому;

(б) рекласифікувати актив, наявний для продажу або актив для торгівлі до категорії кредитів та дебіторської заборгованості у тому випадку, якщо банк має намір та здатність утримувати фінансовий актив протягом майбутнього часу або до строку погашення (за умови, що актив відповідає визначенню кредитів та дебіторської заборгованості з точки зору інших критеріїв).. Будь-які рекласифікації фінансових активів, проведені протягом періоду, який починається 1 листопада 2008 року або після цієї дати, набувають чинності лише з дати здійснення рекласифікації.

Зазначене не мало впливу на фінансову звітність, т.я Банк не утримує фінансові активи, які потребують рекласифікації.

Ці нові або змінені стандарти та тлумачення будуть і надалі застосовуватися у діяльності Банку.

Інші зміни, внесені до МСБО 8, 10, 18, 20, 29, 34, 40, 41 та МСФЗ 7, - це виключно зміни термінології або редакторські зміни, які, на думку Банку, взагалі не мають впливу на бухгалтерський облік.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	11 701	7 748
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	81 993	37 440
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1 992	435
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	31 354	5 955
4.1	України	12 242	1 673
4.2	Інших країн	19 112	4 282
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	127 040	51 578

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 звіту «Баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2010 рік	2009 рік
	-	1 тис. грн.

Виконавець:
Дорошенко Г.Ю.
Шевченко Л.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	31 481	13 400
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	18 061	13 400
1.2	Довгострокові депозити	13 420	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	29 391	49 825
2.1	Довгострокові	29 391	49 825
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 656)	(3 139)
4	Інші кошти в інших банках	-	2
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	55 216	60 088

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 звіту «Баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2010 рік	2009 рік
	852 тис.гн.	453 тис. грн.

Виконавець:
 Шевченко Л.В.
 тел.: 561-25-09

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
1.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
1.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
2	Інші кошти в інших банках	31 481	29 391	-	60 872
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 211)	(1 445)	-	(5 656)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	27 270	27 946	-	55 216

За рядком 2 "Інші кошти в інших банках" - відображено суму кредитів та депозитів банків, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

Виконавець:
Шевченко Л.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Кореспондентські рахунки в інших банках	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	13 400	49 825	-	63 225
1.1	Із затримкою платежу до 31 днів	13 400	49 825	-	63 225
1.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
1.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
1.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
1.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
2	Інші кошти в інших банках	-	-	2	2
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(670)	(2 469)	-	(3 139)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	12 730	47 356	2	60 088

Виконавець:
Шевченко Л.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 5. Кошти в інших банках

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік	2009 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	3 139	2 182
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	2 517	957
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	5 656	3 139

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Звіту про фінансові результати".

Виконавець:
Шевченко Л.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	40 460	45 003
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 119	2 997
3	Споживчі кредити фізичним особам	1 612	4 997
4	Інші кредити фізичним особам	-	1
5	Резерв під знецінення кредитів	(1 582)	(3 426)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	42 609	49 572

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 3 звіту «Баланс».

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	<u>2010 рік</u>	<u>2009 рік</u>
	53 тис.гн.	915 тис. грн.

Виконавець:
Полтавець Т.Ю.
Котляр І.М.
тел.:561-25-09



Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	1 886	1 222	317	1	3 426
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 334)	(283)	(226)	(1)	(1 844)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	552	939	91	-	1 582

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Звіту про фінансові результати"

Виконавець:
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.3. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовряду вання	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри- ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	1 446	-	-	904	643	-	2 993
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(440)	-	-	(318)	326	(1)	(433)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	1 886	-	-	1 222	317	1	3 426

Виконавець:
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	40 460	92	44 700	85
2	Інформатизація	-	-	94	0
3	Торівля	-	-	209	0
4	Кредити, що надані фізичним особам	3 731	8	7 995	15
5	Усього:	44 191	100	52 998	100

Виконавець:
 Полтавець Т.Ю.
 Котляр І.М.
 тел.:561-25-09



Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 760	-	163	2 923
2	Кредити, що забезпечені:	37 700	2 119	1 449	41 268
2.1	Заставою, у тому числі:	37 700	2 119	1 449	41 268
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 614	1 024	2 638
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	370	-	370
2.1.3	Грошові депозити	17 975	-	425	18 400
2.1.4	Інше майно	19 725	135	-	19 860
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	40 460	2 119	1 612	44 191

Виконавець:
Полтавець Т.Ю.
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	2 760	-	2 955	1	5 716
2	Кредити, що забезпечені:	42 243	2 997	2 042	-	47 282
2.1	Заставою, у тому числі:	42 243	2 997	2 042	-	47 282
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 518	919	-	2 437
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	628	675	-	1 303
2.1.3	Грошові депозити	19 463	-	124	-	19 587
2.1.4	Інше майно	22 780	851	324	-	23 955
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	45 003	2 997	4 997	1	52 998

Виконавець:
Полтавець Т.Ю.
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	-	621	134	755
1.1	Кредити, що надані фізичним особам	-	621	134	755
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	621	134	755
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	817	-	817
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	817	-	817
4	Інші кредити	40 460	681	1 478	42 619
5	Резерв під знецінення за кредитами	(552)	(939)	(91)	(1 582)
6	Усього кредитів	39 908	1 180	1 521	42 609

За рядком 4 "Інші кредити" - відображено суму кредитів, що належать до "нестандартної заборгованості" та які не є простроченими.

Виконавець:
Полтавець Т.Ю.
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	-	673	3 303	1	3 977
1.1	Кредити, що надані фізичним особам	-	673	3 303	1	3 977
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	673	3 303	1	3 977
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	819	-	-	819
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	819	-	-	819
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Інші кредити	45 003	1 505	1 694	-	48 202
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 886)	(1 222)	(317)	(1)	(3 426)
6	Усього кредитів	43 117	1 775	4 680	-	49 572

Виконавець:
 Полтавець Т.Ю.
 Котляр І.М.
 тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	104 198	5 713	5 259	115 170
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 936	3 360	8 296
1.2	Інше нерухоме майно	-	163	307	470
1.3	Грошові депозити	18 452	-	1 592	20 044
1.4	Інше майно	85 746	614	-	86 360

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю.

Справедлива вартість для забезпечення визначається Банком за ринковою вартістю (на підставі висновків незалежних професійних експертів), а в разі відсутності даних про ринкову вартість – за відновною вартістю (сучасною собівартістю придбання за вирахуванням суми зносу на дату оцінки).

Виконавець:
Полтавець Т.Ю.
Котляр І.М.
тел.:561-25-09

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	144 068	5 894	3 359	153 321
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 386	2 292	6 678
1.2	Інше нерухоме майно	-	164	307	471
1.3	Грошові депозити	19 703	-	-	19 703
1.4	Інше майно	124 365	1 344	760	126 469

Виконавець:
 Полтавець Т.Ю.
 Котляр І.М.
 тел.:561-25-09

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	-
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	-
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 4 звіту «Баланс».

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Придбання цінних паперів	60	-
3	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	60	-

Виконавець:
 Коник Є.Б.
 тел.:561-25-09

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	Приватне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	-
2	Усього			60	-

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.:561-25-09

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в дочірні компанії

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	675	675
2	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	-	-
3	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	-	-
4	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовані компанії	-	-
5	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	675	675

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 5 звіту «Баланс».

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.:561-25-09

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	-	11 535	606	778	1 367	-	410	87	234	15 017
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	11 583	1 551	1 081	2 341	-	664	87	728	18 035
1.2	Знос на початок 2009 року	-	(48)	(945)	(303)	(974)	-	(254)	-	(494)	(3 018)
2	Надходження	-	-	219	-	820	-	478	-	96	1 613
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	10	-	2	-	-	-	4	16
4	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Амортизаційні відрахування	-	(582)	(224)	(154)	(376)	-	(458)	-	(170)	(1 964)
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	-	1 255	-	-	-	-	-	-	-	1 255
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	1 255	-	-	-	-	-	-	-	1 255
8	Зменшення первинної вартості при переоцінці (вирахування зносу) *	-	(580)	-	-	-	-	-	-	-	(580)
9	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	-	12 208	644	623	1 937	-	677	3	174	16 266



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	1 640	1 081	3 250	-	1 382	3	766	20 381
9.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	-	(51)	(996)	(458)	(1 313)	-	(705)	-	(592)	(4 115)
10	Надходження	-	-	379	425	295	-	102	603	143	1 947
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	23	-	378	-	-	401
12	Вибуття	-	-	-	-	(8)	-	-	(603)	-	(611)
13	Амортизаційні відрахування	-	(613)	(240)	(180)	(397)	-	(397)	-	(156)	(1 983)
14	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8
15	Балансова вартість на кінець звітного 2010 року	-	11 595	783	868	1 850	-	760	3	161	16 020
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	1 920	1 506	3 408	-	1 855	3	909	21 860
15.2	Знос на кінець звітного 2010 року	-	(664)	(1 137)	(638)	(1 558)	-	(1 095)	-	(748)	(5 840)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 звіту «Баланс».

*При переоцінці основних засобів накопичена амортизація відображена в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за другим методом.

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має.

Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2010 року 2 330 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Створених нематеріальних активів не має.

Виконавець: Васильєва К.Л.

тел. 561-25-09

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	76	89
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 499	1 464
3	Інші	-	358	-
4	Резерв під знецінення	-	(54)	(22)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	1 879	1 531

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 9 звіту «Баланс».

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

- 358 тис. грн. - поточна дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Полтавець Т.Ю.
 Алпатьєва Е.І.
 тел.: 561-25-09

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	22	22
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	32	32
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	54	54

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Звіту про фінансові результати".

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Полтавець Т.Ю.
Алпатьєва Е.І.
тел.: 561-25-09

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	16	16
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	6	6
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	22	22

Дані рядка 2 використовуються для заповнення рядка 5 "Звіту про фінансові результати".

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Полтавець Т.Ю.
 Алпатьєва Е.І.
 тел.: 561-25-09

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	76	1 419	358	1 853
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 419	-	1 419
1.2	Інші клієнти	76	-	358	434
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	76	1 419	358	1 853
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(54)	-	(54)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	76	1 445	358	1 879

Згідно Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Праління Національного банку України від 06.07.2000 р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. №474/4695 колонка 4 складається з:

	Сума	Резерв	Всього
Стандартна заборгованість	1 419	(14)	1 405
Нестандартна заборгованість	80	(40)	40
			1 445

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Полтавець Т.Ю.
 Алпатьєва Е.І.
 тел.: 561-25-09

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	89	1 464	1 553
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 464	1 464
1.2	Інші клієнти	89	-	89
2	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	89	1 464	1 553
3	Резерв під знецінення	-	(22)	(22)
4	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	89	1 442	1 531

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Полтавець Т.Ю.
 тел.: 561-25-09

Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	87
2	Передоплата за послуги		98	8
3	Інше		149	225
4	Усього інших активів за мінусом резервів		247	320

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 звіту «Баланс».

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

93 - витрати майбутніх періодів

45 - запаси матеріальних цінностей на складі

9 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

2- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток

Виконавець:

Васильєва К.Л.

тел.:561-25-09

Примітка 12. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити інших банків:		
1.1	Короткострокові	17 974	19 463
2	Усього коштів інших банків	17 974	19 463

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 12 звіту «Баланс».

Виконавець:
Шевченко Л.В.
тел.:561-25-09

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	7	3
1.1	Поточні рахунки	7	3
2	Інші юридичні особи	102 765	50 818
2.1	Поточні рахунки	94 803	50 818
2.2	Строкові кошти	7 962	-
3	Фізичні особи:	29 782	17 485
3.1	Поточні рахунки	14 996	8 289
3.2	Строкові кошти	14 786	9 196
4	Усього коштів клієнтів	132 554	68 306

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 звіту "Баланс"

Сума нарахованих витрат складає	<u>2010 рік</u>	<u>2009 рік</u>
	95 тис. грн.	190 тис. грн.

За 2009 рік з статті "Державні та громадські організації" Банком були виключені кошти за рахунками Державних Підприємств в сумі 44 910 тис. грн. та включені до статті "Інші юридичні особи" .

Виконавець:
 Дорошенко Г.Ю.
 тел.:561-25-09

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	7	0	3	0
2	Виробництво	82 628	62	26 221	38
3	Нерухомість	-	0	577	1
4	Торгівля	1 624	1	23 493	34
5	Діяльність у сфері інформатизації	7 177	5	-	-
6	Фізичні особи	29 782	23	17 485	26
7	Інші	11 336	9	527	1
8	Усього коштів клієнтів:	132 554	100	68 306	100

Значення за рядком 7 колонки 3 складається з сум:

-8101 тис.грн. - кошти за рахунками нерезидентів;

-3235 тис.грн. - кошти за рахунками юридичних осіб, що належать до інших видів економічної діяльності.

Для розкриття інформації, Банком був відокремлен додатковий вид економічної діяльності "Діяльність у сфері інформатизації", як один з пріоритетних напрямків обслуговування клієнтів.

Виконавець:
 Дорошенко Г.Ю.
 тел.:561-25-09

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня		350	-	350
2	Збільшення/ (зменшення) резерву протягом року		132	2 476	2 608
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		482	2 476	2 958

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 16 звіту «Баланс».

Значення за рядком 2 колонки 4 входить до суми рядка 6 колонки 4 "Звіту про фінансові результати".

Значення за рядком 2 колонки 5 входить до суми рядка 8 колонки 4 "Звіту про фінансові результати".

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел.:561-25-09

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня		269	269
2	Збільшення/(зменшення) резерву протягом року		81	81
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня		350	350

Значення за рядком 2 колонки 5 входить до суми рядка 6 колонки 5 "Звіту про фінансові результати".

Виконавець:
Надашкевич І.С.
тел.:561-25-09

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	67	82
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	344	121
3	Інші нараховані зобов'язання	-	3	2
4	Усього інших фінансових зобов'язань	-	414	205

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 17 звіту «Баланс».

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Дорошенко Г.Ю.
тел.:561-25-09

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	68	46
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	307	348
3	Доходи майбутніх періодів	-	8	4
4	Інші	-	-	1
5	Усього	-	383	399

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 18 звіту "Баланс"

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.:561-25-09

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1 Загальна інформація за залученими коштами

Назва інвестора - юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Дата рішення про надання дозволу	Номер рішення про надання дозволу	Код валюти	Сума субординованого боргу (балансові рахунки 3660,3661)					Процентна ставка за суб. боргом (%)
						Залучено		У тому числі			
						Усього/ тис.грн.	Усього/ тис.дол.США	Сума отриманого дозволу на включення субординованого боргу до капіталу	Розмір амортизації, на який зменшується сума суб.боргу(%)	Сума, яка включається до капіталу банку	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
GDS Corporation FZE	12.09.2005	12.09.2014	12.08.2009	423	840	15 923	2 000	16 020	100.00	15 923	13.5300

GDS Corporation FZE набув право вимоги згідно додаткової угоди від 19.09.2008 р. № 2 по угоді від 12.09.2005 р..

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел.:561-25-09

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.2 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 923	15 970
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	(443)	-
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	15 480	15 970

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 19 звіту "Баланс"

Виконавець:

Валова І.А.

тел.:561-25-09



Примітка 18. Статутний капітал

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня попереднього 2009 року	-	-	-	61 277
2	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	3 504	3 504
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2009 року	61 277	61 277	3 504	64 781
4	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2010 року	61 277	61 277	3 504	64 781

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 21 звіту «Баланс»

У 2009 р. в результаті реорганізації був здійснений випуск 61 277 тис. акцій номінальною вартістю одна гривня. Випуск акцій не вплинув на розмір статутного капіталу у зв'язку з тим, що акції АТ "КІБ" були обмінені на відповідну кількість часток Учасників ТОВ "КІБ".

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.:561-25-09

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки		Усього резервних та інших фондів банку
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття	Резервний фонд	
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2009 року	3 435	2 739	6 174
2	Переоцінка	1 255	-	1 255
3	Вплив податку на прибуток	(314)	-	(314)
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	184	184
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	4 376	2 923	7 299
6	Переоцінка	-	-	-
7	Вплив податку на прибуток	-	-	-
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	102	102
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	4 376	3 025	7 401

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 23 звіту «Баланс»

Резервний фонд банку (колонка 4) сформований у відповідності до Статуту Банка і є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань.

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 тел.:561-25-09

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	9 716	6 090
2	Коштами в інших банках	15 071	13 863
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	39	19
4	Грошовими коштами та їх еквівалентами	36	3
5	<i>Усього процентних доходів</i>	<i>24 862</i>	<i>19 975</i>
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(346)	(2)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(1 207)	(889)
8	Строковими коштами інших банків	(3 028)	(250)
9	Поточними рахунками	(2 460)	(1 203)
10	Іншим	(1 735)	(1 825)
11	<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(8 776)</i>	<i>(4 169)</i>
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	16 086	15 806

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 1 «Звіту про фінансові результати».

За рядком 10 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом:	2010	2009
	1735 тис. грн.	1825 тис. грн.

Виконавець:
 Котляр І.М.
 Шевченко Л.В.
 Дорошенко Г.Ю.
 тел. 561-25-88

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	14 851	15 433
1.1	Розрахункові операції	6 944	5 199
1.2	Касове обслуговування	2 351	1 207
1.3	Інкасація	16	43
1.4	Гарантії надані	24	6
1.5	Інші	5 516	8 978
2	Усього комісійних доходів	14 851	15 433
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 683)	(7 545)
3.1	Розрахункові операції	(1 947)	(1 875)
3.2	Касове обслуговування	(215)	(133)
3.3	Інші	(521)	(5 537)
4	Усього комісійних витрат	(2 683)	(7 545)
5	Чистий комісійний дохід/(витрати)	12 168	7 888

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 2 «Звіту про фінансові результати».

Значення за рядком 1.5 колонки 3 включає:

5 431 тис. грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

84 тис. грн. - інші комісійні доходи за депозитарними операціями;

1 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Значення за рядком 3.3 колонки 3 включає:

521 тис. грн. - інші комісійні витрати на валютному ринку.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

Надашкевич І.С.

тел. 561-25-88

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Інші		63	38
2	Усього операційних доходів		63	38

Дані примітки використовуються для заповнення рядка 7 "Звіту про фінансові результати"

Значення за рядком 1 колонки 4 включає:

38 тис.грн.- сума відшкодування вартості діагностичного обстеження Банку;

11 тис.грн. - доходи від оперативного лізингу (оренди);

14 тис.грн.- інші доходи.

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Васильєва К.Л.
тел. 561-25-88

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(14 134)	(11 983)
2	Амортизація основних засобів	9	(1 827)	(1 794)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(156)	(170)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 822)	(1 824)
5	Витрати на оперативний лізинг		(910)	(954)
6	Професійні послуги		(297)	(382)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(197)	(209)
8	Витрати на охорону		(923)	(822)
9	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		-	(32)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(566)	(527)
11	Інші		(4 782)	(1 415)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(25 614)	(20 112)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 8 «Звіт про фінансові результати».

За 2009 рік відбулась перекласифікація сум статей примітки, але це не вплинуло на загальну суму примітки. Банком було введено рядок 6 "Професійні послуги" для якісного розкриття інформації. В зв'язку з цим, за 2009 рік сума за рядком 11 "Інші" була зменшена на 382 тис. грн., що відповідає сумі за рядком 6 "Професійні послуги".

Значення за рядком 11 колонки 4 включає:

(2 476) - інші витрати (резерви за іншими операц.);

(1 259) - господарські витрати;

(587) - інші операційні витрати;

(301) - витрати на комунальні послуги;

(144) - витрати на відрядження;

(15) - штрафи, пені, що сплачені банком.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 356)	(729)
2	Відстрочений податок на прибуток	103	230
3	Усього	(1 253)	(499)

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка 10 "Звіту про фінансові результати"

Виконавець:

Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
	Відстрочені податкові зобов'язання			
1	Відстрочене податкове зобов'язання по дооцінці основних засобів	(1 459)	-	(1 459)
2	Відстрочене податкове зобов'язання по процентним витратам по субординованому боргу	-	(104)	(104)
3	Відстрочене податкове зобов'язання по процентним доходам по кредитним операціям	(9)	-	(9)
	Відстрочені податкові активи			
4	Відстрочений податковий актив по доходам майбутніх періодів	1	8	9
5	Відстрочений податковий актив по балансовій вартості активу (основних засобів)	92	46	138
6	Відстрочений податковий актив з придбання бланків пластикових карток	44	33	77
7	Відстрочений податковий актив по резерву відпусток	87	(15)	72
8	Відстрочений податковий актив по резервам під кредитні операції	15	111	126
9	Відстрочений податковий актив по процентним доходам по кредитним операціям	-	24	24
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 229)	103	(1 126)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	239	207	446
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 468)	(104)	(1 572)

Дані рядка 11 колонки 5 цієї примітки відповідають даним рядка 7 звіту "Баланс".

Дані рядка 12 колонки 5 цієї примітки відповідають даним рядка 15 звіту "Баланс".

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Уточнення визнаних у 2008 р. відстрочених податкових активів та зобов'язань	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7
1	Відстрочене податкове зобов'язання по дооцінці основних засобів	(1 145)	-	(314)		(1 459)
2	Відстрочене податкове зобов'язання з придбання бланків пластикових карток	(10)		-	10	-
3	Відстрочене податкове зобов'язання по процентним доходам	-	(9)	-		(9)
4	Відстрочений податковий актив по доходам майбутніх періодів	-	1	-		1
5	Відстрочений податковий актив по амортизації основних засобів	23	-	-	(23)	-
6	Відстрочений податковий актив по балансовій вартості активу (основних засобів)	-	92	-		92
7	Відстрочений податковий актив з придбання бланків пластикових карток	-	44	-		44
8	Відстрочений податковий актив по резерву відпусток	-	87	-		87
9	Відстрочений податковий актив по резервам під кредитні операції	-	15	-		15
10	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 132)	230	(314)	(13)	(1 229)
11	Визнаний відстрочений податковий актив	23	239	-	(23)	239
12	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 155)	(9)	(314)	10	(1 468)

Дані рядка 12 колонки 5 цієї примітки відповідають даним рядка 3 колонки 5 примітки 19 "Резервні та інші фонди банку"

Дані рядка 11 колонки 7 цієї примітки відповідають даним рядка 7 колонки 5 звіту "Баланс".

Дані рядка 12 колонки 7 цієї примітки відповідають даним рядка 15 колонки 5 звіту "Баланс".

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

Таблиця 25.1. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій (тис. грн)	-	682	2 033
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн)	-	682	2 033
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт)	18	61 277	61 277
4	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,01	0,03
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,01	0,03

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 і 14 «Звіту про фінансові результати».

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.: 561-25-09

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

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	682	2 033
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт)	-	61 276 684	61 276 684
3	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,01	0,03

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка 13 і 14 «Звіту про фінансові результати».

Виконавець:
Коник Є.Б.
тел.: 561-25-09



Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції	
1	2	3	4	5	6
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	39 200	567	78	39 845
2	Усього доходів	39 200	567	78	39 845

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інші операції	
1	2	3	4	5	6
1	Процентні доходи	24 295	567	-	24 862
2	Комісійні доходи	14 851	-	-	14 851
3	Інші операційні доходи	-	-	63	63
4	Усього доходів	39 146	567	63	39 776
5	Процентні витрати	(5 286)	(1 756)	(1 734)	(8 776)
6	Комісійні витрати	(2 683)	-	-	(2 683)
7	Інші операційні витрати	(837)	-	-	(837)
8	Усього витрат	(8 806)	(1 756)	(1 734)	(12 296)
9	Результат сегмента	30 340	(1 189)	(1 671)	27 480
10	Нерозподілені доходи	54	-	15	69
11	Нерозподілені витрати	-	-	(25 614)	(25 614)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	1 935
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 253)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	682

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення".

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 тел. 561-25-09

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	222 224	2 701	16 020	2 126	243 071
2	Усього активів сегментів	222 224	2 701	16 020	2 126	243 071
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	675	-	675
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	2 924	2 924
5	Усього активів	222 224	2 701	16 695	5 050	246 670
6	Інші зобов'язання сегментів	122 025	29 782	-	15 480	167 287
7	Усього зобов'язань сегментів	122 025	29 782	-	15 480	167 287
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	2 112	2 112
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 476	2 476
10	Усього зобов'язань	122 025	29 782	-	20 068	171 875
Інші сегментні статті						
11	Капітальні інвестиції	-	-	603	-	603
12	Амортизаційні відрахування	-	-	(1 983)	-	(1 983)
13	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(30 573)	-	-	-	(30 573)
14	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	29 736	-	-	-	29 736

Рядки 13,14 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам за 2010 рік

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 тел.: 561-25-09



Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	35 835	-	-	-	35 835
2	Усього доходів	35 835	-	-	-	35 835

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	19 975	-	-	-	19 975
2	Комісійні доходи	15 433	-	-	-	15 433
3	Інші операційні доходи	38	-	-	-	38
4	Усього доходів	35 446	-	-	-	35 446
5	Процентні витрати	(2 344)	-	-	(1 825)	(4 169)
6	Комісійні витрати	(7 545)	-	-	-	(7 545)
7	Інші операційні витрати	(1 368)	-	-	-	(1 368)
8	Усього витрат	(11 257)	-	-	(1 825)	(13 082)
9	Результат сегмента	24 189	-	-	(1 825)	22 364
10	Нерозподілені доходи	389	-	-	-	389
11	Нерозподілені витрати	(20 221)	-	-	-	(20 221)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	2 532
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(499)
14	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	2 033

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 тел.: 561-25-09

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	179 355	-	-	-	179 355
2	Усього активів сегментів	179 355	-	-	-	179 355
3	Інвестиції в асоційовані компанії	675	-	-	-	675
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	244	244
5	Усього активів	180 030	-	-	-	180 274
6	Інші зобов'язання сегментів	88 723	-	-	15 970	104 693
7	Усього зобов'язань сегментів	88 723	-	-	15 970	104 693
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	1 468
9	Усього зобов'язань	88 723	-	-	15 970	106 161
	Інші сегментні статті					
10	Капітальні інвестиції	15	-	-	-	15
11	Амортизаційні відрахування	1 964	-	-	-	1 964
12	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(29 973)	-	-	-	(29 973)
13	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	28 464	-	-	-	28 464

Рядки 12,13 вміщують суми зменшення (збільшення) корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам за 2009 рік

В зв'язку з організаційною структурою банку та відсутністю трансфертного ціноутворення Банк не відображає колонку "Вилучення"

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 тел.: 561-25-09

Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Інші активи сегментів	243 071
2	Усього активів сегментів	243 071
3	Капітальні інвестиції	603
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	8 344

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Інші активи сегментів	179 355
2	Усього активів сегментів	179 355
3	Капітальні інвестиції	15
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	6 053

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оскільки кредитування є основним напрямом діяльності Банку, це робить процес управління кредитним ризиком ключовим у системі ризик-менеджменту. Основною метою політики щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втраті капіталу через кредитні ризики, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

У Банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

Для оцінки кредитоспроможності потенційних клієнтів та контрагентів здійснюється кредитний аналіз з використанням бальної системи, яка дозволяє враховувати як кількісні характеристики клієнта/контрагента (розраховуються за даними фінансової звітності), так і якісні характеристики. При проведенні операцій з кредитування клієнтів, крім фінансового стану клієнта, обов'язково проводиться аналіз якості та ліквідності забезпечення, техніко-економічного обґрунтування кредитної операції та оцінка юридичного ризику.

Велика увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитної угоди (своєчасності розрахунків по кредиту та відсоткам);
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг цільового використання кредитних коштів, досягнення запланованих показників бізнес-плану/техніко-економічного обґрунтування позичальника;
- моніторинг забезпечення;
- моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, інше).

Структура кредитного ризику за кредитними операціями Публичного Акціонерного Товариства «Комерційний Індустріальний банк» станом на 31.12.2010 року:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій				
	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні	Безнадійні
Кредити надані банкам	-	42 811	18 061	-	-
Кредити юридичним особам	-	37 700	2 760	-	-
Кредити фізичним особам	756	1 141	1 018	-	817
Інші фінансові активи	1 419	-	-	80	-
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	5 582	466	2 566	212	-
ВСЬОГО	7 757	82 118	24 405	292	817
Питома вага (%)	6,72%	71,17%	21,15%	0,25%	0,71%

У наведеній таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями балансу. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту його зниження за рахунок укладення договорів застави, гарантій та порук, а також резервів на зменшення корисності цих активів.

Банк є активним учасником ринку міжбанківських ресурсів. Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків впроваджена система комплексної оцінки фінансового стану банку - контрагента, показників його капіталізації, ліквідності, прибутковості якості активів і пасивів, а також вивчаються не фінансові фактори, які можуть вплинути на банк - контрагент в цілому. Рішення щодо розміщення ресурсів приймаються Кредитним комітетом Банку. Аналіз фінансового стану банків - позичальників здійснюється щомісячно, відповідно до затвердженої методики, визначається категорія ризику за кожною кредитною операцією і формуються резерви під зменшення корисності за кредитами, наданими іншим банкам.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним кредитом. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають

вивчення можливості виконання бізнес - плану контрагента, суми грошових надходжень, якість обслуговування кредиту, наявність іншої фінансової підтримки, можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

На звітну дату Банк має прострочену заборгованість лише за одним позичальником в сумі 446 тис.грн., тому вся заборгованість за цим позичальником, в сумі 817 тис.грн. віднесена до категорії «безнадійна».

Станом на 31.12.2010 року Банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 7 774 тис.грн, що складає 7,3% від загальної суми кредитних вкладень. Необхідні резерви на покриття ризиків і втрат за кредитними операціями сформовані у повному обсязі, відповідно до внутрішніх положень Банку та вимог НБУ.

Враховуючи, що Банк є чутливим до кредитних концентрацій, їх аналіз здійснюється на регулярній основі і складається з:

- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від чистих активів);
- аналізу кредитного ризику на одного позичальника (кредитів, сума яких перевищує 10% від регулятивного капіталу);
- та аналізу кредитних концентрацій (концентрація кредитного ризику за 10 найбільшими позичальниками).

Станом на 31.12.2010 року Банк не мав кредитів та заборгованості, сума якої перевищує 10% чистих активів.

Станом на 31.12.2010 року кредитна заборгованість, сума якої перевищує 10% регулятивного капіталу, мали п'ять позичальників, а саме: ТОВ "ЗНАК", ДАХК "Артем", АТ "АБ "Бізнес Стандарт", ПАТ "Агрокомбанк", ПАТ "Легбанк".

Характеристики кредитного ризику за зазначеними позичальниками на звітну дату наступні:

	Сума портфеля (тис.грн.)	Сукупний кредитний ризик (кредитна концентрація за мінусом резервів) (тис.грн.)	Питома вага концентрації у портфелі (%)	Питома вага концентрації до чистих активів (%)
Кредити надані банкам	55 216	37 700	68,2%	15,3%
Кредити надані клієнтам	42 609	40 684	95,5%	16,5%
ВСЬОГО	97 825	78 384	80,1%	31,8%

Станом на 31.12.2010 року кредитна заборгованість 10 найбільших позичальників (банків і суб'єктів господарювання) мала наступні характеристики:

	Сума портфеля (тис.грн.)	Сукупний кредитний ризик (кредитна концентрація за мінусом резервів) (тис.грн.)	Питома вага концентрації у портфелі (%)	Питома вага концентрації до чистих активів (%)
Кредити надані банкам	55 216	55 216	100%	22,4%
Кредити надані клієнтам	42 609	39 907	94%	16,2%
Інші фінансові активи	1 879	1 405	76%	0,6%
ВСЬОГО	99 704	96 528	97%	39,1%

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх виконання у звичайних або непередбачуваних умовах. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни, або скорочення джерел фінансування, а також через нездатність розпізнати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Джерелом ризику ліквідності є неспівпадіння активів та пасивів за строками погашення, відтак, управління ризиком ліквідності побудоване таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських розрахунків та платежів. На ряду з систематичним відслідковуванням розривів між активами і пасивами за строками погашення, Банк додатково аналізує поведінку фінансових інструментів без визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових фінансових інструментів, для яких можлива пролонгація, з метою визначення їх впливу на ліквідність Банку.

Станом на 31.12.2010 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 60 382тис.грн. , у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «+» 28 767тис.грн.;
- у періоді до 1 року - «+»37 259тис.грн.

Політика Банку з управління ліквідністю спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та дохідністю проведення банківських операцій та ґрунтується на наступних принципах:

- при здійсненні активних операцій враховуються строки залучення ресурсів з метою їх розміщення на відповідні строки (підтримка збалансованості активів та пасивів за строками);
- банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів (а саме: капіталу, а також коштів на депозитних рахунках недержавного пенсійного забезпечення співробітників Банку).

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу. У разі необхідності, Банк здійснює стрес тестування для значень показників ліквідності та досліджує показники змін тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлені Національним банком України. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2010 рік, %	2009 рік, %
H4 Норматив миттєвої ліквідності (кошти, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/ зобов'язання, що підлягають оплаті на вимогу) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 20%)	113,6	87,15
H5 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів/ зобов'язання, що погашаються протягом 30 днів) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 40%)	121,93	87,42
H6 Норматив поточної ліквідності (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 1 року/ зобов'язання, що погашаються протягом 1 року) (мінімальне значення нормативу, який вимагає НБУ – не менше 60%)	122,37	75,35

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками від коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, валютних курсів, котировок на біржі, тощо). Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості.

Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR, розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Крім того, з метою обмеження ризику для надходжень Банку не проводяться операції з похідними інструментами.

Валютний ризик

Валютний ризик, пов'язаний з ризиком втрат внаслідок несприятливих змін валютних курсів, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют, аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Протягом 2010 року Банк стабільно дотримувався нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. З метою мінімізації валютного ризику, політика Банку направлена на проведення операцій в іноземних валютах з мінімальним відкриттям позицій.

Станом на 31.12.2010 Банк мав довгу відкрити позицію в розмірі 872 тис.дол. США і коротку відкрити позицію в розмірі 140 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 350 тис. грн.).

Процентний ризик

Одним із найважливіших напрямів ризик-менеджменту Банку є професійне управління процентним ризиком, оскільки процентний дохід становить переважну частку доходів. Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийняттого для Банку рівня перевищення процентними доходами процентних витрат, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань Банку як на дату балансу, так і в майбутньому.

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, Банк не застосовує "плаваючі" процентні ставки.

З метою мінімізації процентного ризику Банком визначені засади внутрішньої процентної політики та застосовуються наступні методи:

- оцінка ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами;
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом;
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі.

Станом на 31.12.2010 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція – в розмірі «+» 47 200 тис.грн. (або 20,20 % до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 7,68%;
- процентний спред – 10,94%.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року			На звітну дату 2009 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	43 408	36 458	6 950	33 359	24 207	9 152
2	Євро	19 465	20 949	(1 484)	23 579	22 556	1 023
3	Фунти стерлінгів	8	-	8	8	-	8
4	Інші валюти	14	3	11	2	3	(1)
5	Всього	62 895	57 410	5 485	56 948	46 766	10 182

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел.: 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

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	На звітну дату
		2010 року	2009 року
		вплив на	вплив на
		прибуток/ (збиток)	прибуток (збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	348	458
2	Послаблення долара США на 5 %	(348)	(458)
3	Зміцнення євро на 5 %	(74)	51
4	Послаблення євро на 5 %	74	(51)

Ринкові ризики за портфелями контролюються за допомогою аналізу чутливості. Наразі Банк не здійснює розрахунки за методикою «Value at Risk» для оцінки будь-яких ринкових ризиків, однак ведеться щомісячний моніторинг величин VaR розрахунок яких здійснює управління оцінки ризиків.

Валютний ризик контролюється шляхом аналізу розміру, строку дії і складу відкритих валютних позицій в розрізі валют, а також аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на надходження та капітал.

Банк не проводить операції з інструментами, які можуть мати вплив на капітал при зміні курсу валют.

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел.: 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

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 2010 року	Середньозважений валютний курс 2009 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	348	458
2	Послаблення долара США на 5 %	(348)	(458)
3	Зміцнення євро на 5 %	(74)	51
4	Послаблення євро на 5 %	74	(51)

В таблиці використовувався середньозважений курс валют за 2010 рік, а саме: по дол. США - у розмірі 7,9364 грн.; по євро - 10,5537 грн. Враховуючи незначні коливання курсів іноземних валют протягом звітного року, а також розміру відкритих валютних позицій, вплив на прибуток Банку, у разі їх змін на звітну дату, по середньозваженому курсу є незмінним.

Виконавець:
Валова І.А.
тел.: 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На				Немонетарні статті	Усього
		вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року		
1	2	3	4	5	6	7	8
Попередній рік							
1	Усього фінансових активів	2 943	34 660	38 329	38 922	54 502	169 356
2	Усього фінансових зобов'язань	1 262	3 107	20 601	19 469	59 505	103 944
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1 681	31 553	17 728	19 453	(5 003)	65 412
Звітний рік							
4	Усього фінансових активів	15 051	17 736	29 241	41 721	130 347	234 096
5	Усього фінансових зобов'язань	5 082	4 406	29 213	17 848	109 873	166 422
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня поточного року	9 969	13 330	28	23 873	20 474	67 674

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. Отже, аналіз процентного ризику побудован за датами строків погашення угод.

Для аналізу чутливості до процентного ризику Банк застосовує наступні методи:

- GAP - модель;
- аналіз чутливості до зміни розміру та часової структури процентних ставок за валютами;
- імітаційне моделювання.

У таблиці в колонках 3, 4, 5, 6 відображені фінансові активи і фінансові зобов'язання, чутливі до процентного ризику без врахування резервів, сформованих банком за цими фінансовими інструментами. До колонки 7 віднесені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до змін процентної ставки та не підвержені ризикам.

Враховуючи, що фінансування процентних активів здійснюється на 60% за рахунок капіталу Банку, перевищення процентних активів над процентними зобов'язаннями практично по всім періодам, вплив ризику змін відсоткових ставок за активами (кредитними операціями) на процентні доходи та прибутковість є помірним, його максимальні припущення не перевищують 5% чистого процентного доходу Банку.

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел. 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2010 рік			2009 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	24.55	10.33	-	23.9	15.6	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	20.49	17.06	17.00	25.1	14.6	16.5
	Зобов'язання						
3	Кошти банків	12.29	-	15.00	-	-	15.0
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	4.42	1.76	-	4.9	-	-
4.2	Строкові кошти	9.06	11.08	7.96	13.2	11.4	9.0
5	Субординований борг	-	13.53	-	-	11.5	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами у річному еквіваленті відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами і за пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосовує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки.

Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Виконавець:
 Надашкевич І.С.
 тел. 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	107 928	19 112	-	127 040
2	Кошти в інших банках	55 216	-	-	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	42 609	-	-	42 609
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	474	1 405	-	1 878
6	<i>Усього фінансових активів</i>	<i>206 287</i>	<i>20 517</i>	-	<i>226 804</i>
7	Нефінансові активи	19 866	-	-	19 866
8	Усього активів	226 153	20 517	-	246 670
	Зобов'язання				-
9	Кошти банків	17 974	-	-	17 974
10	Кошти клієнтів	124 453	-	8 101	132 554
11	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	414
12	Субординований борг	-	-	15 480	15 480
13	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	<i>142 841</i>	-	<i>23 581</i>	<i>166 422</i>
14	Нефінансові зобов'язання	5 453	-	-	5 453
15	Усього зобов'язань	148 294	-	23 581	171 875
16	<i>Чиста балансова позиція</i>	<i>77 859</i>	<i>20 517</i>	<i>(23 581)</i>	<i>74 795</i>
17	Зобов'язання кредитного характеру	8 344	-	-	8 344

Банк не має значних конценрацій за геграфічними ознаками. Чиста балансова позиція в 2010 році, порівняно з попереднім роком, дещо збільшилась в абсолютному значенні, однак її відносне значення не перевищує 10% активів Банку.

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел. 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Країни СНД і Балтії	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	47 296	-	4 282	-	51 578
2	Кошти в інших банках	60 086	2	-	-	60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	49 572	-	-	-	49 572
4	Інші фінансові активи	122	-	1 409	-	1 531
5	Усього фінансових активів	157 076	2	5 691	-	162 769
6	Нефінансові активи	17 505	-	-	-	17 505
7	Усього активів	174 581	2	5 691	-	180 274
	Зобов'язання					-
8	Кошти банків	19 463	-	-	-	19 463
9	Кошти клієнтів	67 745	-	208	353	68 306
10	Інші фінансові зобов'язання	205	-	-	-	205
11	Субординований борг	-	-	-	15 970	15 970
12	Усього фінансових зобов'язань	87 413	-	208	16 323	103 944
13	Нефінансові зобов'язання	2 217	-	-	-	2 217
14	Усього зобов'язань	89 630	-	208	16 323	106 161
15	<i>Чиста балансова позиція</i>	<i>84 951</i>	<i>2</i>	<i>5 483</i>	<i>(16 323)</i>	<i>74 113</i>
16	Зобов'язання кредитного характеру	6 403	-	-	-	6 403

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел. 561-25-09



Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	17 974	-	-	17 974
2	Кошти клієнтів:	114 981	1 028	14 620	974	951	132 554
2.1	Фізичні особи	20 171	1 028	6 658	974	951	29 782
2.2	Інші	94 810	-	7 962	-	-	102 772
3	Субординований борг	-	-	-	15 923	-	15 923
4	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
5	Фінансові гарантії	-	7 404	239	212	-	7 855
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	971	-	-	-	-	971
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	116 366	8 432	32 833	17 109	951	175 691

У цій таблиці відображені зобов'язання банку за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	19 463	-	-	19 463
2	Кошти клієнтів:	60 563	503	3 741	3 240	259	68 306
2.1	Фізичні особи	9 742	503	3 741	3 240	259	17 485
2.2	Інші	50 821	-	-	-	-	50 821
3	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
4	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
5	Фінансові гарантії	-	239	-	252	-	491
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 592	200	2 111	-	-	5 903
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	64 358	942	25 317	19 462	259	110 338

У цій таблиці відображені зобов'язання банку за строками погашення від дати звітності до дати погашення відповідно до укладених договорів.

Виконавець:

Валова І.А. тел. 561-25-09

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	127 040	-	-	-	-	127 040
2	Кошти в інших банках	14 627	14 160	7 600	18 829	-	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	556	-	20 354	21 504	195	42 609
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	1 879	-	-	-	-	1 879
6	Усього фінансових активів	144 162	14 160	27 954	40 333	195	226 804
Зобов'язання							
7	Кошти інших банків	-	-	17 974	-	-	17 974
8	Кошти клієнтів	114 981	1 028	14 620	974	951	132 554
9	Інші фінансові зобов'язання	414	-	-	-	-	414
10	Субординований борг	-	-	-	15 480	-	15 480
11	Усього фінансових зобов'язань	115 395	1 028	32 594	16 454	951	166 422
12	<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	28 767	13 132	(4 640)	23 879	(756)	60 382
13	<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	28 767	41 899	37 259	61 138	60 382	

Ризик ліквідності виникає при неузгодженості термінів повернення розміщених ресурсів та виконання зобов'язань банку перед кредиторами. Головною причиною виникнення ризику ліквідності є залучення короткострокових ресурсів та їх розміщення в довгострокові активи, що утворює негативні розриви ліквідності на короткострокових періодах.

При проведенні аналізу ризику ліквідності Банку управління оцінки ризиків здійснює аналіз:

залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання", розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків;

структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованості за термінами розміщення та залучення.

Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

У 2010 році впроваджена Банком збалансована система управління ліквідністю, а також фондування груп активів пасивами з відповідною строковістю, участь капіталу в фондуванні кредитних вкладень Банку забезпечили своєчасне виконання зобов'язань перед кредиторами, а також підтримку ліквідності на високому рівні.

Виконавець:

Валова І.А. тел. 561-25-09



Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 578	-	-	-	-	51 578
2	Кошти в інших банках	2	13 183	25 528	21 375		60 088
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 754	104	31 056	14 310	348	49 572
4	Інші фінансові активи	1 531	-	-	-	-	1 531
5	Усього фінансових активів	56 865	13 287	56 584	35 685	348	162 769
	Зобов'язання						
6	Кошти інших банків	-	-	19 463	-	-	19 463
7	Кошти клієнтів	60 562	503	3 742	3 240	259	68 306
8	Інші фінансові зобов'язання	203	-	2	-	-	205
9	Субординований борг	-	-	-	15 970	-	15 970
10	Усього фінансових зобов'язань	60 765	503	23 207	19 210	259	103 944
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 900)	12 784	33 377	16 475	89	58 825
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 900)	8 884	42 261	58 736	58 825	

Виконавець:
Валова І.А.
тел. 561-25-09

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України (далі - НБУ), а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, на капітал, Банк дотримується основного принципу: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

Основною метою управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідних для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

У 2010 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 1 129 тис.грн. Збільшення капіталу відбулось, здебільшого, за рахунок прибутку та результатів переоцінки основних засобів.

За результатами діяльності за 2010 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 89 462 тис.грн. (у 2009 році – 88 333 тис.грн.). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів, та розрахунків, які перевіряються Управлінням оцінки ризиків. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

У липні 2010 року НБУ встановив мінімальні вимоги, що до регулятивного капіталу банків - в розмірі 120 млн.грн. та зобов'язав банки, які на дату набрання чинності Постанови №273 мають регулятивний капітал менший, ніж 120 млн.грн., збільшити його до цього розміру до 1 січня 2012 року. Також НБУ заборонив банкам, у яких розмір регулятивного капіталу менший, ніж 120 млн. грн., до часу приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови №273 залучати вклади (депозити) від фізичних осіб більше обсягу залучених вкладів фізичних осіб на дату набрання чинності Постанови.

Заборона НБУ залучати вклади (депозити) від фізичних осіб не вплинула на показники діяльності, оскільки депозити не є для Банку стратегічним ресурсом, а високі показники платоспроможності створюють резерви для Банку в частині розширення сфер та обсягів його діяльності.

Відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ, а також нормативу (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів на рівні не нижчому ніж 9% від суми сукупних активів.

За результатами діяльності за 2010 рік норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 72,58%, норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 35,23%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Примітка 28. Управління капіталом

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Основний капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	61 277	61 277
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого резерву	6 529	6 426
1.2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	3 504	3 504
1.2.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України із них: резервні фонди	3 025	2 922
1.3	Зменшення ОК	164	176
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	161	173
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1	Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня	67 642	67 527
	% до суми основного та додаткового капіталу	75.04%	75.87%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	54	43
2.2	Результат переоцінки основних засобів	3 905	3 435
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	682	2 033
2.4	Прибуток минулих років	1 931	-
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 923	15 970
2.6	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	22 495	21 481
2	Додатковий капітал до розрахунку	22 495	21 481
	% до суми основного та додаткового капіталу	24.96%	24.13%
3	Відвернення, у т.ч.:	675	675
3.1	інше	675	675
3.1.1	Сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	675	675
4	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	89 462	88 333

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
5	Усього регулятивного капіталу	89 462	88 333
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	117 391	111 474
7	Сукупна відкрита валютна позиція	5 868	8 365
8	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	72.58%	73.71%
9	Сукупні активи банку	253 962	186 441
10	Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)	35.23%	47.38%

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу з урахуванням коригувань, здійснених банком, відповідно до файлів #02 і #81(з урахуванням коригуючих проводок по результатам діяльності за 2010 року).

Враховуючи що АТ «КІБ» здійснює свою діяльність на території м. Києва, а також що банк утримує активи в інших країнах лише на кореспондентських рахунках в країнах ОЕСР з метою проведення розрахунків клієнтами банку, на гарантійному депозиті для проведення розрахунків за платіжними картками за допомогою міжнародних платіжних систем; загальна сума активів поза межами України не перевищує 10%, банк не здійснює розрахунок капіталу за вимогами Базельської угоди про капітал (Базель I) .

Виконавець:
 Валова І.А.
 тел.: 561-25-09

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.

а) Розгляд справ у суді.

У суді розглядаються справи за позовом Банку до органу Державної Податкової служби про визнання недійсними податкових повідомлень-рішень.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

По наявних у суді справах за позовом Банку до органу Державної Податкової служби на звітну дату сформовано резерв на покриття ризиків і витрат.

в) Зобов'язання з капітальних вкладень.

На звітну дату у Банку відсутні зобов'язання з придбання основних засобів та нематеріальних активів.

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	438	272
2	Від 1 до 5 років	978	1 631
3	Усього	1 416	1 903

На звітну дату Банк не укладав договорів субаренди та не очікує отримання в майбутньому субарендних платежів.

На позабалансовому рахунку 9840 враховується вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) на загальну суму 3131,9 тисяч гривень.

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

г`) Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

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

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Відкличні невикористані кредитні лінії		971	5 903
2	Безвідкличні невикористані кредитні лінії		-	9
3	Гарантії видані		7 855	491
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	482	350
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		8 344	6 053

Виконавець:
Котляр І.М.
тел.: 561-25-09

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до чинного законодавства України, національних положень (стандартів) бухгалтерського (фінансового) обліку, внутрішніх правил та положень Банку.

Згідно Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності використання справедливої вартості як методу оцінки є пріоритетним перед використанням підходу, базованого на собівартості для первісної оцінки фінансових інструментів, оскільки забезпечує більш прозоре відображення можливих потенційних збитків у фінансовій звітності.

Внаслідок відмінності методологічних вимог і положень, викладених в нормативних документах Національного банку України та Національних стандартів бухгалтерського обліку від вимог і положень Міжнародних Стандартів бухгалтерського обліку Обліковою політикою Банку передбачено використання справедливої вартості як методу оцінки активів та зобов'язань не для всіх видів фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операцій між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Представлені оцінки можуть не відповідати сумі, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації наявного у нього конкретного фінансового інструмента.

У 2010 році розрахункова справедлива вартість кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам, не відрізнялась від їх балансової вартості, оскільки рівень ризику оцінюється як незначний з огляду на ліквідне забезпечення кредиту та з урахуванням того, що процентна ставка за наданими кредитами є наближеною до ринкової, та Банк не застосовує додаткових комісій до фінансових інструментів. Це пояснюється існуючою практикою ціноутворення в Банку та коригування відсоткових ставок відповідно до поточних ринкових умов.

Справедлива вартість коштів, залучених за фіксованими ставками була визначена Банком як така, що відповідає вартості відображення вказаних коштів у звітності. Це пов'язано з тим, що з метою своєчасного реагування на зміни ринкового середовища Банком використовується оперативна інформація щодо відсоткових ставок, діючих на ринку та проводиться відповідне коригування власних ставок залучення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за справедливою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за справедливою вартістю. Банк не застосовував інструментів, які мають плаваючу процентну ставку. Оскільки активи за міжбанківськими операціями є короткостроковими (до 1 року), Банк вважає, що їх справедлива вартість дорівнює балансовій вартості.

Зобов'язання, обліковані за справедливою вартістю. Поточні зобов'язання відображені за сумою погашення. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються за вимогою або після завчасного повідомлення, розраховується як сума кредиторської заборгованості, що погашається за вимогою.



Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 760	663	-	1 425
2	Резерв під заборгованість за кредитами		(552)	(144)	-	(93)
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	675	-	-	
4	Кошти клієнтів	58	38 839	736	7 260	13 591
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(2)	-	(10)
6	Субординований борг					15 480

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	828	35	2	142
2	Процентні витрати	-	3	5	5	2 548
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(552)	245	204	(93)
4	Комісійні доходи	-	5 650	-	1 262	697
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(53)	-	(1 324)	-

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Надашкевич І.С.
 тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	-	1 200
2	Інші зобов'язання	-	-	106	-	133

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	70	-	36
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	907	303	1 225

Виконавець:
 Сотнікова Н.В.
 Надашкевич І.С.
 тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 760	1 522	303	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(552)	(389)	-	-
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	675	-	-	-
4	Кошти клієнтів	58	732	-	3 405	-
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(4)	-	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	-	820	199	225	-
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(552)	242	204	-
3	Комісійні доходи	7	8 253	-	2 004	-
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	-	-
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(35)	-	(1 333)	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Гарантії надані	-	-	-	23	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	3 300	139	994	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 975	833	5 610	-

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
Надашкевич І.С.
тел.: 561-25-09

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 635	424	2 629	321

Виконавець:
Сотнікова Н.В.
тел.: 561-25-09

Примітка 32. «Основні оцінки, припущення і професійні судження»

АТ «КІБ» використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності банку. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, уключаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

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

Знецінення кредитів, наданих банкам та іншим позичальникам.

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

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, викладених у Положенні про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279 (із змінами), з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування інших банків, юридичних та фізичних осіб. Інформація щодо резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розкрита в примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Справедлива вартість будівель та споруд.

Будівлі та споруди (нерухомість), що перебувають у власності Банку або отримані у якості забезпечення кредитних операцій, згідно вимог Національного банку України, мають обліковуватися за справедливою (ринковою) вартістю. З урахуванням того, що станом на 31 грудня 2010 року активний ринок нерухомості відсутній, а існуючі стандарти та правила оцінки майна не містять алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, то фактично, при визначенні вартості нерухомості застосовується оціночна вартість, яка в більшій мірі спирається на професійну думку фахівців з оцінки, ніж на ринкові фактори. Оцінка справедливої вартості нерухомості вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших

факторів. Виходячи з вищенаведеного, розмір сформованих резервів під кредитні ризики може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна в умовах існування кризових явищ або їх наслідків. Слід зазначити, що балансова вартість власного нерухомого майна Банку також може зазнати впливу від застосування оціночної вартості для її визначення.

В розрахунок резерву під кредитні ризики Банком приймається узгоджена з позичальником договірною вартість забезпечення, яка враховується за позабалансовими рахунками. Оцінка вартості заставленого майна здійснюється згідно з вимогами внутрішніх положень Банку. З урахуванням аналізу змін ринкових цін, які можуть призводити до потреби у суттєвому збільшенні (зменшенні) резерву під кредитні ризики, Банк здійснює перегляд заставної вартості забезпечення до рівня його справедливої вартості. Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, розкрита у таблицях 6.9 і 6.10 примітки 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Для оцінки справедливої вартості об'єктів власної нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів, які здійснюють свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні».

Первісна вартість фінансових інструментів.

Фінансові інструменти при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. За відсутності активного ринку відповідних фінансових інструментів для визначення їх ринкової (неринкової) ставки застосовується професійне судження.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

Примітка 33. Події після дати балансу

Банком велика увага приділяється поточному моніторингу ризиків притаманних діяльності, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації від структурних підрозділів та дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Враховуючи зазначене, незважаючи на поглиблення негативних процесів в банківському секторі країни, які відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів Банку для оприлюднення фінансової звітності, Банк не мав подій, які б були суттєвими та могли впливати на економічні рішення користувачів.

Виконавець:

Сотнікова Н.В.

т.561-25-09

Примітка 34. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Аудит фінансової звітності банку за 2010 рік виконано Товариством з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „РСМ АПіК” (Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 0084 від 26.01.2001р.). Аудитор, який підписав Аудиторський звіт, Бернатович Тетяна Олександрівна, сертифікат №0021, дію якого подовжено, згідно рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009р., до 01.01.2015р.

Голова Правління _____

Л.С. Концедайло

Головний бухгалтер _____

Н.В. Корнієнко

Аршинова Н.М.
561-25-09