



## 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 2011 року сплачений зареєстрований статутний капітал Банку становить 101 277 тис.грн. та незареєстрований статутний капітал (дивіденди, направлені на збільшення статутного капіталу) в сумі 3 504 тис.грн.

Датою річної фінансової звітності за 2011 рік є кінець дня 31 грудня 2011 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 2011 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 11.11.2011р., генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 186 від 11.11.2011р.;

- 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», членом платіжної системи «Укркарт», а також членом Асоціації "Фондове партнерство", Асоціації «Українські фондові торговці» та Професійної асоціації реєстраторів и 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 квітні 2011 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» отримав експертне підтвердження звання лауреата професійної премії «Український Фінансовий Олімп» у номінації «Високий рівень ліквідності і професіоналізм».



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

У липні 2011 року Публічне акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» отримав диплом II Всеукраїнського конкурсу «Банк, якому довіряють – 2011», ставши переможцем у номінації «Банк, який зберіг високий рівень довіри клієнтів у кризовий період» серед 125 банків, які приймали участь у конкурсі.

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. 2009	01.01. 2010	01.01. 2011	01.01. 2012
Чисті активи, тис.грн.	162 407	180 274	246 670	318 775
Кредитно-інвестиційний портфель, тис.грн.	84 608	109 660	97 885	209 730
Зобов'язання, тис.грн	91 268	106 161	171 875	198 369
Кошти клієнтів, тис.грн	72 843	68 306	132 554	163 162
Балансовий капітал, тис.грн.	71 139	74 113	74 795	120 406
Регулятивний капітал, тис.грн.	72 049	88 645	89 910	134 765
Чистий процентний дохід, тис.грн	13 437	15 806	16 086	23 074
Чистий комісійний дохід, тис.грн.	3 854	7 888	12 168	10 843
Дохід від торговельних операцій, тис.грн.	8 002	389	69	189
Чистий прибуток, тис.грн.	3 688	2 033	682	4 152
Рентабельність активів (ROA), %	2.7	1,2	0,44	1,62
Рентабельність капіталу (ROE), %	6.0	2,8	1,21	5,24
Чистий процентний спред, %	9.1	14,83	10,94	11,71

Чиста процентна маржа, %	9,3	9,35	7,68	8,90
--------------------------	-----	------	------	------

Аналізуючи результати діяльності АТ «КІБ» за 2011 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 додатковою емісією простих акцій та отриманням позитивного фінансового результату;
- підтримується добра якість активів, які не потребують додаткових витрат на покриття ризиків і втрат;
- досягнення достатнього рівня прибутковості банківських операцій, а відтак, набагато 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 2011 року чисті активи Банку становили 318,8 млн. грн. Порівняно з 1 січня 2011 року обсяг чистих активів збільшився на 72,1 млн.грн.. Суттєве збільшення активів відбулось за рахунок збільшення обсягу коштів, розміщених в інших банках.

На кінець дня 31 грудня 2011 року структура активів Банку мала наступний вигляд:

- високоліквідні активи (готівка, коррахунок в НБУ, коррахунки в інших банках склали – 88 312 тис.грн. (27,7% активів);
- значну частку в структурі активів займали кошти в інших банках – 166 929 тис.грн. (52,37% активів);
- кредити, які надано клієнтам - суб'єктам господарської діяльності та

фізичним особам - 42 741 тис.грн. (13,41% активів);

- основні засоби та нематеріальні активи - 14 800 тис.грн. (4,64%);
- дебіторська заборгованість, щодо поточного податку на прибуток та відстрочений податковий актив становили – 2 966 тис.грн. (0,93% активів);
- інші фінансові активи – 1 544 тис.грн. (0,48%);
- інвестиції в асоційовані й дочірні компанії – 675 тис.грн. (0,21%);
- інші активи – 808 тис.грн. (0,25%).

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 2011 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, в т.ч. національної платіжної системи НСМЕП.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, з державними підприємствами, фізичними особами. Вісімнадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, гнучкість і мобільність, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультаційна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології - є конкурентними перевагами АТ «КІБ».

Одним із показників стабільності Банку є наявність постійних клієнтів - великих підприємств, які завдяки інноваційним технологіям та передовому досвіду зайняли надійні позиції як на вітчизняному, так і на європейських ринках. 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.





За результатами діяльності у 2011 році чистий прибуток банку склав 4 152 тис. грн., показник рентабельності активів складає 1,62%, рентабельності капіталу – 5,24%, що значно вище середніх значень по банківській системі України.

У 2011 році Банк покращив свої показники прибутковості у порівнянні з попереднім роком, так:

- загальні доходи за 2011 рік склали 48 674 тис.грн. проти 39 845 тис.грн за попередній рік (або у 1,22 рази);
- чистий процентний дохід у 2011 році склав 23 074 тис.грн. проти 16 086 тис.грн за попередній рік (або у 1,43 рази);
- чистий процентний спред у 2011 р. становив – 11,71%;
- чиста процентна маржа – 8,90%.

У 2011 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 – 32 664 тис. грн., а їх частка становить 67,1%, комісійні доходи – 13 324 тис. грн. (27,4%), та інші доходи – 5,5% від загального доходу.

Загальні витрати Банку за звітний період склали 44 522 тис. грн., у тому числі процентні витрати – 9 590 тис. грн.(21,5%), загальні адміністративні витрати – 30 428 тис.грн.(68,3%), комісійні витрати - 2 481 тис.грн. (5,6%), відрахування у резерви – 918 тис. грн. (2,1%), податок на прибуток – 1 105 тис. грн. (2,5%).

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 середовищ, а також можливість несприятливих змін у будь-якому з цих середовищ, може мати негативний вплив на Банк.

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, звузити межі можливих коливань рівня дохідності 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 умовах сильної невизначеності в економіці, негативних сигналів із зовнішніх ринків, жорсткої регуляторної політики НБУ, 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. У непростих для банківської системи умовах Банк досяг балансу між прийнятими на себе ризиками та отриманими внаслідок цього прибутками.

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

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.

У 2011 році Банк за рахунок закритого розміщення простих (іменних) акцій на суму 40 млн.грн. та отримання позитивного фінансового результату збільшив свій регулятивний капітал на 45 679 тис.грн. до 135 141 тис.грн. (у 2010 році – 89 462 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.

Після приведення розміру регулятивного капіталу у відповідність до вимог Постанови № 273, Банк відновив залучення вкладів (депозитів) від фізичних осіб.

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 розраховано по даним 81 файлу були наступними:

Норматив	Назва показника	На кінець 2010	На кінець 2011
Н1	Розмір регулятивного капіталу, тис.грн.	89 462	135 141
Н2	Адекватність регулятивного капіталу, %	72,58	55,25
Н3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, %	35,23	41,30

Протягом 2011 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.

### **Операційний ризик**

Управління операційним ризиком забезпечується через ефективне здійснення корпоративного управління, систему внутрішнього контролю, яка дозволяє знизити ймовірність виникнення збитків, та систему інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору їх керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи та чітке дотримання працівниками Банку затверджених процедур здійснення банківських операцій.

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

У 2011 Банк підтримує статус 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, отриманий минулого року. Також успішно використовується 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 звітнього 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. 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 2011 року:**

У 2011 році Банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій в кількості 40 мільйонів штук, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, на загальну суму 40 млн.грн. Склад Акціонерів не змінювався. Рішення щодо викупу власних акцій у 2011 році - не приймалися.



## Баланс за станом на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	88 312	127 040
2	Кошти в інших банках	5	166 929	55 216
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	42 741	42 609
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	60	60
5	Інвестиції в асоційовані компанії	8	675	675
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	2 702	2 478
7	Відстрочений податковий актив	-	264	446
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	14 800	16 020
9	Інші фінансові активи	10	1 544	1 879
10	Інші активи	11	748	247
11	<b>Усього активів</b>		<b>318 775</b>	<b>246 670</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
12	Кошти банків	12	17 513	17 974
13	Кошти клієнтів	13	163 162	132 554
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	162	540
15	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	1 572
16	Резерви за зобов'язаннями	14	735	2 958
17	Інші фінансові зобов'язання	15	256	414
18	Інші зобов'язання	16	901	383
19	Субординований борг	17	15 640	15 480
20	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>198 369</b>	<b>171 875</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
21	Статутний капітал	18	104 781	64 781
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	6 731	2 613
23	Резервні та інші фонди банку	19	8 894	7 401
24	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		120 406	74 795
25	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>120 406</b>	<b>74 795</b>
26	<b>Усього пасивів</b>		<b>318 775</b>	<b>246 670</b>

14 лютого 2012 року

**Голова Правління**

 \_\_\_\_\_ **Л.С.Концедайло**
**Головний бухгалтер**

 \_\_\_\_\_ **Н.В.Корнієнко**



## Звіт про фінансові результати за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід	20	23 074	16 086
1.1	Процентні доходи		32 664	24 862
1.2	Процентні витрати		(9 590)	(8 776)
2	Чистий комісійний дохід	21	10 843	12 168
2.1	Комісійні доходи		13 324	14 851
2.2	Комісійні витрати		(2 481)	(2 683)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	63	54
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	126	15
5	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 10	(665)	(705)
6	Резерви за зобов'язаннями	14	(253)	(132)
7	Інші операційні доходи	22	2 497	63
8	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(30 428)	(25 614)
9	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	5 257	1 935
10	Витрати на податок на прибуток	24	(1 105)	(1 253)
11	Прибуток/(збиток) після оподаткування	-	4 152	682
<b>12</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>4 152</b>	<b>682</b>
13	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,07	0,01
14	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	25	0,07	0,01

14 лютого 2012 року

**Голова Правління**

\_\_\_\_\_ **Л.С.Концедайло**

**Головний бухгалтер**

\_\_\_\_\_ **Н.В.Корнієнко**

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

### Звіт про сукупні прибутки за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистий прибуток</b>		<b>4 152</b>	<b>682</b>
2	Інші сукупні доходи, визнані у складі власного капіталу:		1 459	-
2.1	Результат переоцінки основних засобів		-	-
2.2	Відстрочені податки		1 459	-
<b>3</b>	<b>Сукупний прибуток</b>		<b>5 611</b>	<b>682</b>

14 лютого 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Н.В.Корнієнко

Виконавець: Сотнікова Н.В.

т. 561-25-09



## Звіт про власний капітал за 2011 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
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2010 року</b>	-	<b>64 781</b>	<b>7 299</b>	<b>2 033</b>	<b>74 113</b>	<b>74 113</b>
<b>2</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2010 року</b>	-	<b>64 781</b>	<b>7 299</b>	<b>2 033</b>	<b>74 113</b>	<b>74 113</b>
3	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
4	Відстрочені податки	24	-	-	-	-	-
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
6	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	682	682	682
7	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	-	-	682	682	682
8	Розподіл прибутку до резервних фондів	19	-	102	(102)	-	-
9	Емісія акцій	18	-	-	-	-	-
10	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	18	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>	-	<b>64 781</b>	<b>7 401</b>	<b>2 613</b>	<b>74 795</b>	<b>74 795</b>
<b>12</b>	<b>Скоригований залишок на 1 січня 2011 року</b>	-	<b>64 781</b>	<b>7 401</b>	<b>2 613</b>	<b>74 795</b>	<b>74 795</b>
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	-
14	Відстрочені податки	24	-	1 459	-	1 459	1 459
15	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	1 459	-	1 459	1 459
16	Прибуток/збиток за рік	-	-	-	4 152	4 152	4 152
<b>17</b>	<b>Усього доходів/(збитків), що визнані за рік</b>	-	-	<b>1 459</b>	<b>4 152</b>	<b>5 611</b>	<b>5 611</b>
18	Розподіл прибутку до резервних фондів	19	-	34	(34)	-	-
19	Емісія акцій	18	40 000	-	-	40 000	40 000
20	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	18	-	-	-	-	-
<b>21</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	-	<b>104 781</b>	<b>8 894</b>	<b>6 731</b>	<b>120 406</b>	<b>120 406</b>

Сальдо нарахованих доходів та витрат, включених до залишку за рахунками капіталу складає 650 тис.грн.

14 лютого 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

**Л.С.Концедайло**

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

**Н.В.Корнієнко**

**Звіт про рух грошових коштів  
за 2011 рік  
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		4 152	682
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	9	2 120	1 983
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,10,11	669	705
4	Нараховані доходи		255	464
5	Нараховані витрати		(95)	(95)
6	Нарахований та відстрочений податок		(420)	336
7	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		103	(443)
8	Інший рух коштів, що не є грошовим		(229)	(2)
<b>9</b>	<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>6 555</b>	<b>3 630</b>
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
10	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	(114 000)	2 752
11	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	1 197	7 943
12	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	10	358	(380)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	11	(505)	(2 402)
14	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	12	(461)	(1 489)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	13	30 703	64 343
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	(158)	209
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	14,16	(1 705)	2 591
<b>18</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>(78 016)</b>	<b>77 197</b>

1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(60)
20	Придбання основних засобів	9	(779)	(1 594)
21	Придбання нематеріальних активів	9	(121)	(143)
<b>22</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>(900)</b>	<b>(1 797)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>				
23	Отримання субординованого боргу	17	57	47
24	Емісія звичайних акцій	18	40 000	-
<b>25</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</b>		<b>40 057</b>	<b>47</b>
26	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		126	15
<b>27</b>	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(39 453)</b>	<b>73 905</b>
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	125 048	51 143
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	85 595	125 048

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок та кінець року за рядком 29 колонки 4 надано за виключенням сум нарахованих відсотків (5 тис. грн. -2011 рік), які включено до рядка 4 "Нараховані доходи" та за виключенням суми обов'язкового резерву в НБУ (балансовий рахунок 1203) на кінець 2010 року рядок 28 (в сумі 1992 тис.грн.) та на кінець 2011 року рядок 29 (в сумі 2712 тис.грн.), відповідно до вимог п. 2.1. листа Національного банку України від 29.12.2009, № 12-111/1791-24239. Тому сума рядків 18, 22, 25 та 26 за 2010 рік і за 2011 рік, не відповідає сумі по рядку 27 на 1557 тис.грн. та 720 тис.грн. відповідно (що відповідає фактичному руху коштів по рахунку 1203).

14 лютого 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_

Л.С.Концедайло

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Н.В.Корнієнко

Виконавець:

Надашкевич І.С. тел.: 561-25-09

## Примітка 1. Облікова політика 2011 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"; Податковий кодекс України; 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;
- Управління інформаційної безпеки;
- Юридичне управління;
- Операційне управління;
- Управління звітності;
- Казначейство Банку;
- Управління міжнародних операцій та валютного контролю;
- Управління платіжних систем;
- Управління систем автоматизації;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління організації та контролю роботи відділень Банку;
- Управління внутрішньобанківських операцій;
- Інвестиційне управління;
- Відділ кредитних операцій;
- Відділ податкового обліку;
- Відділ валютного контролю, методології та звітності;
- Відділ контролю експортно-імпортних операцій та міжнародних розрахунків;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ цінних паперів;
- Депозитарний відділ;

- Відділ по роботі з клієнтами;
- Відділ технологічної підтримки;
- Відділ дилінгу;
- Відділ кореспондентських відносин та документарних операцій;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обліку операцій платіжних систем;
- Відділ з обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ з обслуговування приватних клієнтів
- Відділ фінансової та статистичної звітності;
- Відділ розробки аналітичного програмного забезпечення;
- Відділ супроводження електронних систем;
- Відділ технологій систем автоматизації;
- Відділ перевезення валютних цінностей та інкасації коштів;
- Відділ забезпечення діяльності Банку;
- Відділ загального діловодства;
- Відділ охорони праці;
- 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 11 листопада 2011 року, та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 186 від 11 листопада 2011 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, андерайтинг, діяльність з управління цінними паперами), депозитарна діяльність (депозитарна діяльність зберігача цінних паперів).

У 2011 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 розширяти 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 конкурентоспроможних 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.

### **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, включаючи 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.

Цінні папери з нефіксованим прибутком у 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 2011 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 2011 році не проводилось.

Безнадійні кредити на позабалансовому рахунку 9611 відсутні.

В 2011 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 2011 році не проводилось.

#### **Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Банк обліковує цінні папери у портфелі банку на продаж в сумі 60 тис.грн.

Придбані цінні папери є акціями ПАТ "Фондова біржа ПФТС", визначити справедливую 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 біржі, 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.





В зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єкту основних засобів - нежиле приміщення по вул. Воровського, 6 станом на 01.12.2011р. суттєво не відрізняється (відхилення менш ніж 10% ) від його справедливої вартості згідно звіту незалежної оцінки, в бухгалтерському обліку переоцінка не відображалась.

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

В 2011 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 або інший строк визначений в правовстановлюючих документах (договір, тощо).

В 2011 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 2011 році приміщення в оперативний лізинг (оренду).

### **Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)**

Банк не мав у 2011 році та не укладав договорів фінансового лізингу (оренди).

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

Банк не мав у 2011 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 – 5 257 тис. грн.

Ставка податку на прибуток в 1 кварталі звітного року становила 25%, з 1 квітня 2011 ставка податку змінилась та становить 23%.

Податок на прибуток за 2011 рік складає – 1 105 тис. грн.

Сума прибутку після оподаткування за звітний рік складає 4 152 тис. грн.

Сума чистого відстроченого податкового активу на кінець дня 31 грудня 2011 року - 264 тис. грн.. Визнаний відстрочений податковий актив складає 264 тис. грн., відстрочене податкове зобов'язання визнане в сумі 0.

Відстрочений податок на кінець звітного періоду розраховано за ставкою 21%, яка діятиме в 2012 році відповідно до Перехідних положень Податкового кодексу України.

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 2011 рік відповідно до чинного законодавства України та сум визнаного відстроченого податкового активу. 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, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених статтею 68 закону України «Про акціонерні товариства», викупити в акціонерів акції. Порядок реалізації цього права визначається законом «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, рішенням Загальних зборів Акціонерів.

Строк викупу акцій не може перевищувати одного року. Ціна викупу акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до статті 8 закону «Про акціонерні товариства».

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.

Ціна продажу викуплених Банком акцій не може бути меншою за їх ринкову вартість, визначену відповідно до статті 8 закону «Про акціонерні товариства».

### **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 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011 р. № 373.

#### **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 2011 року використовувався такий офіційний курс обміну валют:

Долари США – 7, 9898 грн.;

Евро - 10, 298053 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;
- та інші операції.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визнаних 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, уключаючи 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 відбувалося.

Банком щомісячно здійснюються коригуючи 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**

Позитивні тенденції розвитку у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку 2011 року сприяли стабілізації банківського сектору: значна кількість банків за результатами діяльності 2011 року досягли рівня прибутковості.

Перше півріччя 2011 року характеризувалося сприятливими зовнішньоекономічними умовами. У зв'язку із зростанням динаміки світових цін на товари українського експорту та активних зовнішніх запозичень платіжний баланс був зведений з позитивним сальдо – 1,8 млрд. дол. США. Зростання зовнішнього та внутрішнього попиту на продукцію вітчизняної промисловості зумовило її прискорене зростання. У той самий час прискорення цінової динаміки на світових товарних ринках разом з підвищенням адміністративно регульованих цін та тарифів створювало певні ризики для розвитку інфляційних процесів в Україні.

Для другого півріччя 2011 року було характерне погіршення умов функціонування економіки. Погіршення економічної ситуації обумовлене проявами рецесії в масштабах світової економіки, що мало наслідком падіння попиту на продукцію українського експорту, а також загостренням боргової кризи у країнах Європи та США. Наслідком цього було зведення сальдо платіжного балансу з від'ємним значенням (-4,2 млрд. дол. США за друге півріччя 2011 р.) та уповільненням темпів зростання промислового виробництва.

Своєчасні заходи грошово-кредитної політики НБУ допомогли зберегти стабільний курс української грошової одиниці. Водночас по мірі зниження інфляційного тиску та з метою запобігання невчасному здійсненню банками платежів НБУ уживав певних пом'якшуючих заходів.

Загалом структура банківського сектору за підсумками 2011 року залишилась відносно стабільною. Станом на 01.01.2012 р. ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій мали 176 банків із 198 зареєстрованих. У 2011 році до переліку банків, що ліквідуються долучились ще три банки «Діалогбанк», «Соцком Банк» та КБ «Володимирський». У двох банках (ПАТ "Банк Столиця", ПАТ "ІНПРОМБАНК") на кінець 2011 р. продовжувала діяти тимчасова адміністрація. У стадії ліквідації на 01 січня 2012 року знаходився 21 банк, в одному банку введено тимчасову адміністрацію, та один у стадії реорганізації.

Капітал банків за 2011 рік зріс на 16,9% і за станом на 01.01.2012 становив 161 млрд. грн., або 15,2% їх пасивів. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 17,8% – до 171,9 млрд. грн. Приріст регулятивного капіталу – 17,5 млрд. грн. Частка іноземного капіталу в статутному капіталі банківської системи України не змінилась, і залишається значною (41,9%), а загальна кількість банків з іноземним капіталом зменшилась до 53 (55 на початок року). У країні функціонує 22 банки із 100% іноземним капіталом.

Протягом 2011 року спостерігалось згортання діяльності банків західного походження як в Україні, так і в інших східноєвропейських країнах, зокрема в Росії. Чеська група PPF продала Home Credit Bank, а голландсько-ізраїльська TBIF Financial Services — VAB Bank. Українських «дочок» позбулися Bank of Georgia (на 80%) і російський «Ренесанс Капітал». Свої представництва ліквідували також німецький Bayerische Landesbank і південнокорейський Kookmin Bank. Вихід



іноземних банків був зумовлений, насамперед, борговою кризою в Європі. Визначальною внутрішньою передумовою для перегляду стратегій іноземних банків в Україні була їхня висока збитковість та факт сплати надто високої ціни за вхід на український ринок (значно вищої, ніж, наприклад, в Угорщині, Хорватії та інших країнах). На сьогодні найбільшими іноземними інвесторами в українській банківській системі є Росія, Франція, Кіпр та Австрія.

На погіршення показників економічного зростання світової економіки у другому півріччі 2011 року однією з перших відреагувала банківська система України. Якщо ще на початку року банки прогнозували зростання обсягів кредитування, досягнення рівня беззбитковості та збільшення присутності іноземного капіталу, то вже в середині 2011 року, під час загострення боргової кризи європейських країн, значно зменшився ринок зовнішніх запозичень, а заходи НБУ по мобілізації коштів банків призвели до зменшення рівня кредитування реального сектору економіки. Зниження ліквідності банківської системи призвело до підвищення відсоткових ставок за депозитами. Найбільших проблем із ліквідністю банківська система зазнала на початку вересня, коли залишки коштів на кореспондентських і транзитних рахунках комерційних банків (на ранок 8 вересня) впали до критичних 9,39 млрд. грн. Це був мінімальний показник з 26 вересня 2006 року. Завдяки оптимізації нормативів обов'язкового резервування та значного збільшення обсягів пропозиції банкам кредитів рефінансування з боку НБУ вже на початок 2012 року залишок коштів на коррахунках банків України зріс до річного максимуму - 25,9 млрд. грн..

### Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12
Кількість діючих банків	175	184	182	176	175
у т.ч. з іноземним капіталом	47	53	51	55	53
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків	35,0%	36,7%	35,8%	40,6%	41,9%
Регулятивний капітал БСУ (млн.грн.)	72 265	123 066	135 802	160 897	178 454
Рівень простроченої заборгованості	1,31%	2,45%	9,36%	11,24%	9,61%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн.грн.)	599 396	926 086	880 302	942 088	1 054 280
Чистий фінансовий результат, (млн.грн.)	6 620	7 304	-38 450	-13 027	- 7 708
Офіційний валютний курс UAH / USD	5,0500	7,7000	7,9850	7,9617	7,9898

До основних тенденцій банківського сектору України у 2011 році можна віднести:

- темпи зростання основних показників розвитку українських банків



перевищують темпи розвитку банків країн ЄС;

- підвищенням вимог до новостворюваних банків;
- підвищенням вимог до розкриття інформації про діяльність банківських установ;
- неефективність заходів реанімації проблемних банків, в тому числі продовження політики «послаблень» для банків, введених раніше з метою підтримки фінансової стійкості банківської системи;
- відсутність середньострокових та довгострокових ресурсів;
- обмеження на здійснення банками окремих операцій (в т.ч. надання фізичним особам кредитів в іноземній валюті; а також власних операцій банків на валютному ринку);
- введення в дію окремих положень Податкового кодексу (з подальшим прийняттям супутніх нормативно-правових актів НБУ), в т.ч. у частині структури витрат банків (поступово обмежується питома вага витрат на формування резервів за активними операціями), а також списання банками проблемної заборгованості.

Незважаючи на негативні наслідки економічної та фінансової кризи, Банк продовжував дотримуватись зваженої політики у своїй діяльності, результатом чого було послідовне виконання ним стратегічних планів розвитку. Банк й надалі буде орієнтуватися на потреби своїх клієнтів, розширяти спектр банківських продуктів та вдосконалювати технології їх продажу.

Прибуток від діяльності Банку за звітний рік складає 4 152 тис. грн.

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

**Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти на 31 грудня 2011 року.**

Банк склав фінансову звітність за 2011 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, так як 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.

**Нижче наведені нові стандарти, зміни та тлумачення, які були опубліковані РМСБО, але не набули чинності для фінансового року, який розпочався 1 січня 2011 року і не були застосовані Банком.**

Керівництво Банку передбачає, що нові стандарти, зміни та тлумачення будуть використовуватись для складання фінансової звітності з моменту набрання ними чинності. Банк проаналізував потенційний вплив всіх цих нових стандартів, змін та тлумачень, які наберуть чинності у майбутніх періодах.

**Зміни до МСБО 1 «Подання фінансових звітів» (опубліковані у червні 2011 року) – ці зміни вдосконалюють подання іншого сукупного доходу компонентами, в основному суб'єкти повинні групувати статті, що подаються у**

іншому сукупному доході, залежно від їх наступної рекласифікації до прибутків або збитків. Ці зміни набувають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2012 року або після цієї дати.

**Зміна до МСБО 12 з назвою *Відстрочений податок: відшкодування базових активів* (опублікована у грудні 2010 року)** – ця зміна запровадила припущення, що балансова вартість активу що оцінюється з використанням моделі справедливої вартості у МСБО 40 *Інвестиційна власність* буде зазвичай відшкодовуватись за рахунок продажу. Зміни у МСБО 12 також включають інструкції стосовно активів, що не підлягають амортизації, які раніше входили до ПКТ 21 («Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації») і відповідно були виключені. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати.

**Зміни до МСБО 19 *Виплати працівникам* (опубліковані у липні 2011 року)** – ключові зміни включають виключення «принцип коридору», модифікацій у обліку для виплат, пов'язаних із звільненням, та вдосконалення вимог щодо визнання та розкриття для систем фіксованих виплат. Зміни набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Група надалі не зможе застосовувати «принцип коридору» для визнання актуарних прибутків та збитків. Вплив цієї зміни ще потрібно буде визначити.

**Переглянутий МСБО 27 *Окремі фінансові звіти* (опублікований у травні 2011 року)** – переглянутий та перейменований стандарт зараз стосується тільки вимог щодо окремих фінансових звітів, які в більшості були перенесені незмінними з МСБО 27 *Консолідовані та окремі фінансові звіти*. Цей стандарт в основному вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9 *Фінансові інструменти*. Він також містить вимоги стосовно визнання дивідендів, певні реорганізації груп та включає декілька вимог щодо розкриттів. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**Переглянутий МСБО 28 *Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства* (опублікований у травні 2011 року)** - переглянутий та перейменований стандарт визначає облік інвестицій у асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. В стандарті надається визначення «істотного впливу», описується порядок застосування методу участі в капіталі (а також деякі виключення, коли метод участі в капіталі не застосовується), і встановлюється порядок тестування знецінення інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Він набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**Зміни до МСБО 32 з назвою *Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (опублікований у грудні 2011 року)** – зміни стосуються недоліків поточної практики застосування критеріїв взаємозаліків у МСБО 32, і полягає у поясненні суті фрази «зараз має законно набуто право взаємозаліку» і що деякі системи валових розрахунків можуть вважатись еквівалентними нетто-розрахункам. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати.

**Зміни до МСФЗ 7 з назвою *Розкриття – передавання фінансових активів* (опубліковані у жовтні 2010 року) –** зміни вдосконалюють вимоги розкриттів стосовно передавання фінансових активів та набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 липня 2011 року або після цієї дати.

**Зміни до МСФЗ 7 з назвою *Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань* (опубліковані у грудні 2011 року) –** зміни дозволяють інвесторам усунути відмінності у вимогах звітності щодо взаємозаліків за МСФЗ та US GAAP та внести нові розкриття, які надають кращу інформацію про подолання кредитного ризику компаніями, в тому числі стосовно відповідного заставного або отриманого забезпечення. Вони набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 9 *Фінансові інструменти* (опублікований у листопаді 2009 року та змінений у жовтні 2010 року) –** цей стандарт запроваджує нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань та їх повторного визнання.

МСФЗ 9 вимагає, щоб всі фінансові активи, що знаходяться в рамках МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка, в подальшому оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Конкретно, боргові інвестиції, які утримуються в рамках бізнес-моделі з метою отримання договірних потоків грошових коштів, і ті, які мають договірні потоки грошових коштів, які є тільки виплатами основної суми та відсотків з неї, загалом оцінюються за амортизованою собівартістю на кінець наступних звітних періодів.

Найбільш істотний вплив МСФЗ 9 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін у справедливій вартості фінансового зобов'язання (віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку) через зміни у кредитному ризику цього зобов'язання. Конкретно, за МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, які віднесені за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, сума зміни в кредитному ризику цього зобов'язання визнається у складі іншого сукупного доходу, окрім випадків коли визнання ефекту від змін кредитного ризику фінансового зобов'язання в іншому сукупному доході створив би або збільшив би неузгодженість у відображенні прибутку чи збитку у бухгалтерському обліку. Зміни у справедливій вартості, віднесеного до кредитного ризику фінансового зобов'язання, у наступному не класифікуються до прибутку чи збитку. Зараз, відповідно до вимог МСБО 39, вся сума зміни у справедливій вартості фінансового зобов'язання, віднесеного за справедливою вартістю до прибутку чи збитку, визнається у прибутку чи збитку.

Умови відмови визнання (списання з балансу) перенесені з МСБО 39 майже без змін.

МСФЗ 9 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати (дострокове застосування дозволяється). Керівництво передбачає застосування МСФЗ 9 до складання консолідованої фінансової звітності групи з моменту коли це стане обов'язковим і що застосування нового стандарту буде мати істотний вплив на суми в звітності, які стосуються фінансових



активів та фінансових зобов'язань групи. Однак, вважається недоцільним робити обґрунтовані оцінки цього впливу до завершення детальної перевірки.

**МСФЗ 10 Консолідовані фінансові звіти (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт визначає принципи контролю, встановлює спосіб визначення чи знаходиться суб'єкт інвестування під контролем інвестора і, відповідно, чи повинен інвестор консолідувати суб'єкт інвестування, та встановлює принципи підготовки консолідованої фінансової звітності. Він пропонує єдину модель консолідації, яка визначає контроль як основу для консолідації для всіх типів підприємств, коли контроль залежить від того чи має інвестор владу над суб'єктом інвестування, права на різноманітні доходи від участі у суб'єкті інвестування та його здатність використовувати свою владу над суб'єктом інвестування для впливу на суму доходів. МСФЗ 10 замінює частини МСБО 27 *Консолідовані та окремі фінансові звіти* та ПКТ- 12 *Консолідація – суб'єкти господарювання особливого призначення* та набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 11 Договори підряду (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт вимагає від сторони, яка вступає в договір підряду визначити тип договору та оцінити свої права та обов'язки за цим договором і далі нести відповідальність відповідно до прав та обов'язків визначених цим договором підряду. Договори підряду укладаються для виконання спільної діяльності або утворення спільних підприємств:

У спільній діяльності, сторони мають права щодо активів та обов'язки щодо зобов'язань, які стосуються цього договору. Суб'єкти спільної діяльності визнають свої активи, зобов'язання, доходи та витрати відповідно до їх участі у спільній діяльності.

У спільному підприємстві, сторони мають права на чисті активи підприємства. Учасник спільного підприємства застосовує метод участі в капіталі для обліку своїх інвестицій у спільне підприємство у відповідності до МСБО 28 *Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства* (2011). На відміну від МСБО 31, використання «пропорційного методу консолідації» не дозволяється.

МСФЗ 11 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.. Ефект від впровадження таких змін ще потребує визначення.

**МСФЗ 12 Розкриття участі в інших суб'єктах господарювання (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт об'єднує, вдосконалює та замінює вимоги розкриття щодо дочірніх підприємств, договорів підряду, асоційованих та компаній, що не підлягають консолідації. Він вимагає розширеного розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності оцінити характер участі в інших суб'єктах господарювання і пов'язані з цим ризики, а також вплив цієї участі на фінансовий стан, фінансові результати та грошові потоки компанії. МСФЗ 12 набирає чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

**МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості (опублікований у травні 2011 року)** – новий стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості та вимагає



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

розкриття оцінки справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується якщо інші МСФЗ вимагають або дозволяють оцінку справедливої вартості. Він не запроваджує жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ, і не показує як представляти зміни у справедливій вартості. Нові вимоги набирають чинності для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати.

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 487	11 701
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	55 802	81 993
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 712	1 992
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	22 311	31 354
4.1	України	2 356	12 242
4.2	Інших країн	19 955	19 112
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>88 312</b>	<b>127 040</b>

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

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2011 рік	2010 рік
	5 тис. грн.	-

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

## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	66 058	31 481
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	16 610	18 061
1.2	Довгострокові депозити	49 448	13 420
2	Кредити, надані іншим банкам:	108 587	29 391
2.1	Короткострокові	85 587	-
2.2	Довгострокові	23 000	29 391
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(7 716)	(5 656)
4	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>166 929</b>	<b>55 216</b>

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

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	2011 рік	2010 рік
	625 тис.грн.	852 тис.грн.

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

## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	-	24 630	24 630
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	24 630	24 630
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	66 058	83 957	150 015
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(3 276)	(4 440)	(7 716)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>62 782</b>	<b>104 147</b>	<b>166 929</b>

За рядком 1 "Поточні і незнецінені" - відображено суму кредиту банку, що належить до "стандартної заборгованості" та має сформований резерв, відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279.

За рядком 3 "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 2010 рік

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	31 481	29 391	60 872
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 211)	(1 445)	(5 656)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>27 270</b>	<b>27 946</b>	<b>55 216</b>

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	2011 рік	2010 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	<b>Резерв під знецінення за станом на 1 січня</b>	<b>5 656</b>	<b>3 139</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	2 060	2 517
3	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>7 716</b>	<b>5 656</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	41 743	40 460
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	328	2 119
3	Споживчі кредити фізичним особам	880	1 612
4	Інші кредити фізичним особам	-	-
5	Резерв під знецінення кредитів	(210)	(1 582)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>42 741</b>	<b>42 609</b>

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

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає :	<u>2011 рік</u>	<u>2010 рік</u>
	10 тис.гн.	53 тис.грн.

Виконавець:  
Надашкевич І.С.

тел.:561-25-09



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2011 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	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>552</b>	<b>939</b>	<b>91</b>	-	<b>1 582</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(355)	(939)	(78)	-	(1 372)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>197</b>	-	<b>13</b>	-	<b>210</b>

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

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

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.3. 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	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>1 886</b>	<b>1 222</b>	<b>317</b>	<b>1</b>	<b>3 426</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 334)	(283)	(226)	(1)	(1 844)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>552</b>	<b>939</b>	<b>91</b>	<b>-</b>	<b>1 582</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
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	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	39 662	92	40 460	92
2	Інформатизація	1 365	3	-	-
3	Торівля	-	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам	1 208	3	3 731	8
5	Інші	716	2	-	-
<b>6</b>	<b>Усього:</b>	<b>42 951</b>	<b>100</b>	<b>44 191</b>	<b>100</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.

тел.:561-25-09



## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 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	3 949	-	102	4 051
2	Кредити, що забезпечені:	37 794	328	778	38 900
2.1	Заставою, у тому числі:	37 794	328	778	38 900
2.1.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 365	328	756	2 449
2.1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-
2.1.3	Грошові депозити	18 223	-	-	18 223
2.1.4	Інше майно	18 206	-	22	18 228
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>41 743</b>	<b>328</b>	<b>880</b>	<b>42 951</b>

Виконавець:  
Полтавець Т.Ю.  
Дерев'яно Н.Є.  
тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.6. 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
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>40 460</b>	<b>2 119</b>	<b>1 612</b>	<b>44 191</b>

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 2011 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:	18 223	-	361	18 584
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	17 507	-	-	17 507
1.2	Нові великі позичальники	716	-	-	716
1.3	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	361	361
2	Усього кредитів поточних та незнецінених	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
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	-	-	-	-
4	Інші кредити	23 520	328	519	24 367
5	Резерв під знецінення за кредитами	(197)	-	(13)	(210)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>41 546</b>	<b>328</b>	<b>867</b>	<b>42 741</b>

За рядком 1 "Поточні та незнецінені" - відображено суму кредитів, що належать до "стандартної заборгованості".

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

Виконавець:  
 Полтавець Т.Ю.  
 Дерев'яно Н.Є.  
 тел.:561-25-09

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.8. 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)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>39 908</b>	<b>1 180</b>	<b>1 521</b>	<b>42 609</b>

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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>64 821</b>	<b>2 274</b>	<b>3 666</b>	<b>70 761</b>
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	3 224	1 789	3 359	8 372
1.2	Інше нерухоме майно	-	485	307	792
1.3	Грошові депозити	-	-	-	-
1.4	Інше майно	61 597	-	-	61 597

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:  
Дерев'яно Н.Є.  
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 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	<b>Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі</b>	<b>104 198</b>	<b>5 713</b>	<b>5 259</b>	<b>115 170</b>
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

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 порфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	60	-
2	Придбання цінних паперів	-	60
<b>3</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

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	
				2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	60
<b>2</b>	<b>Усього</b>			<b>60</b>	<b>60</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>Дочірні компанії</b>			
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>	<b>675</b>	<b>675</b>
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	-	-
<b>5</b>	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня</b>	<b>675</b>	<b>675</b>

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	<b>Балансова вартість на початок 2010 року:</b>	-	12 208	644	623	1 937	-	677	3	174	16 266
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	1 640	1 081	3 250	-	1 382	3	766	20 381
1.2	Знос на початок 2010 року	-	(51)	(996)	(458)	(1 313)	-	(705)	-	(592)	(4 115)
2	Надходження	-	-	379	425	295	-	102	603	143	1 947
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	23	-	378	-	-	401
4	Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття	-	-	-	-	(8)	-	-	(603)	-	(611)
6	Амортизаційні відрахування	-	(613)	(240)	(180)	(397)	-	(397)	-	(156)	(1 983)
7	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8
8	<b>Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року):</b>	-	11 595	783	868	1 850	-	760	3	161	16 020



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	1 920	1 506	3 408	-	1 855	3	909	21 860
8.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	-	(664)	(1 137)	(638)	(1 558)	-	(1 095)	-	(748)	(5 840)
9	Надходження	-	-	243	-	163	-	132	302	121	961
10	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	16	-	4	-	132	-	-	152
11	Переведення	-	-	339	-	(339)	-	-	-	-	-
12	Вибуття	-	-	(1)	-	(5)	-	-	(207)	-	(213)
13	Амортизаційні відрахування	-	(613)	(321)	(215)	(431)	-	(424)	-	(116)	(2 120)
14	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	<b>Балансова вартість на кінець звітного 2011 року</b>	-	<b>10 982</b>	<b>1 059</b>	<b>653</b>	<b>1 242</b>	-	<b>600</b>	<b>98</b>	<b>166</b>	<b>14 800</b>
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 259	3 104	1 506	2 665	-	1 684	98	974	22 290
15.2	Знос на кінець звітного 2011 року	-	(1 277)	(2 045)	(853)	(1 423)	-	(1 084)	-	(808)	(7 490)

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 31.12.2011 року 2 532 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	-	60	76
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	1 505	1 499
3	Інші	-	10	358
4	Резерв під знецінення	-	(31)	(54)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	-	<b>1 544</b>	<b>1 879</b>

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

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

- 10 тис. грн. - Інші нараховані доходи за депозитарною діяльністю .

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

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	54	<b>54</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(23)	(23)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	31	<b>31</b>

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

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

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.3. 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
<b>1</b>	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	22	<b>22</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	32	32
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	54	<b>54</b>

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

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

### Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 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:	60	1 425	10	1 495
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 425	-	1 425
1.2	Інші клієнти	60	-	10	70
2	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:</b>	<b>60</b>	<b>1 425</b>	<b>10</b>	<b>1 495</b>
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(31)	-	(31)
5	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>60</b>	<b>1 474</b>	<b>10</b>	<b>1 544</b>

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 колонка 4 складається з:

	Сума	Резерв	Всього
Стандартна заборгованість	1 425	(14)	1 411
Нестандартна заборгованість	80	(17)	63
			<b>1 474</b>

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



### Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.5. 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	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:</b>	76	1 419	358	1 853
3	Інша дебіторська заборгованість	-	80	-	80
4	Резерв під знецінення	-	(54)	-	(54)
5	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>76</b>	<b>1 445</b>	<b>358</b>	<b>1 879</b>

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

### Примітка 11. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		454	-
2	Передоплата за послуги		24	98
3	Інше		274	149
4	Резерви		(4)	-
5	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>748</b>	<b>247</b>

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

Значення за рядком 3 колонки 4 містить:

188 - витрати майбутніх періодів

68 - запаси матеріальних цінностей на складі

14 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб

4- дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами

Виконавець:

Васильєва К.Л.

тел.:561-25-09

**Примітка 12. Кошти банків**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	6	-
2	Депозити інших банків:	17 507	17 974
2.1	Короткострокові	17 507	17 974
<b>3</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>17 513</b>	<b>17 974</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	4	7
1.1	Поточні рахунки	4	7
2	Інші юридичні особи	106 082	102 765
2.1	Поточні рахунки	106 082	94 803
2.2	Строкові кошти	-	7 962
3	Фізичні особи:	57 076	29 782
3.1	Поточні рахунки	18 097	14 996
3.2	Строкові кошти	38 979	14 786
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>163 162</b>	<b>132 554</b>

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

Сума нарахованих витрат складає	2011 рік	2010 рік
	-	95 тис. грн.

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

### Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	4	0	7	0
2	Виробництво	69 487	42	82 628	62
3	Нерухомість	-	0	-	0
4	Торгівля	747	1	1 624	1
5	Діяльність у сфері інформатизації	7 917	5	7 177	5
6	Фізичні особи	57 076	35	29 782	23
7	Інші	27 931	17	11 336	9
<b>8</b>	<b>Усього коштів клієнтів:</b>	<b>163 162</b>	<b>100</b>	<b>132 554</b>	<b>100</b>

Значення за рядком 7 колонки 3 складається з сум:

-63 тис.грн. - кошти за рахунками нерезидентів;

-27 868 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:  
Котляр І.М.  
тел.:561-25-09

### Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Залишок за станом на 1 січня</b>		<b>482</b>	<b>2 476</b>	<b>2 958</b>
2	Збільшення/ (зменшення) резерву протягом року		253	(2 476)	(2 223)
3	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>		<b>735</b>	-	<b>735</b>

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 7 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 2010 рік

(тис.грн.)

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

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	63	67
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	190	344
3	Інші нараховані зобов'язання	-	3	3
4	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	-	<b>256</b>	<b>414</b>

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

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



## Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	86	68
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	796	307
3	Доходи майбутніх періодів	-	19	8
4	Інші	-	-	-
5	<b>Усього</b>	-	<b>901</b>	<b>383</b>

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	Процент врахування суб.боргу (з урахуванням амортизації) до регулятивного капіталу	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	15 980	2 000	16 020	100.00	15 980	10.0000

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

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

## Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.2 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	15 980	15 923
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	( 340)	( 443)
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань за субординованим боргом</b>	<b>15 640</b>	<b>15 480</b>

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

Виконавець:

Дорошенко Г.Ю.  
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	<b>Залишок на 1 січня попереднього 2010 року</b>	<b>61 277</b>	<b>61 277</b>	<b>3 504</b>	<b>64 781</b>
2	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-
4	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2010 року</b>	<b>61 277</b>	<b>61 277</b>	<b>3 504</b>	<b>64 781</b>
5	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	40 000	40 000	-	40 000
7	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2011 року</b>	<b>101 277</b>	<b>101 277</b>	<b>3 504</b>	<b>104 781</b>

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

На Загальних зборах Акціонерів АТ "КІБ" 15.07.2011 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 160 000 000, 00 грн. за рахунок додаткових внесків та проведення закритого (приватного) розміщення акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. Таким чином, було об'явлено про випуск 160 000 000 штук простих іменних акцій. В результаті розміщення Банк випустив 40 000 000 штук простих іменних акцій номінальної вартості 1,00 грн., які були сплачені у повному обсязі.

Умовами розміщення акцій не було передбачено особливі права, привілеї та обмеження.

Банк не проводив розміщення акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу.

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
<b>1</b>	<b>Залишок на 1 січня 2010 року</b>	<b>4 376</b>	<b>2 923</b>	<b>7 299</b>
2	Переоцінка	-	-	-
3	Вплив податку на прибуток	-	-	-
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	102	102
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>	<b>4 376</b>	<b>3 025</b>	<b>7 401</b>
6	Переоцінка	-	-	-
7	Вплив податку на прибуток	1 459	-	1 459
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	34	34
<b>9</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>5 835</b>	<b>3 059</b>	<b>8 894</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	9 546	9 716
2	Коштами в інших банках	23 020	15 071
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	33	39
4	Грошовими коштами та їх еквівалентами	65	36
5	<i>Усього процентних доходів</i>	<i>32 664</i>	<i>24 862</i>
	<b>Процентні витрати за:</b>		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(627)	(346)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(1 885)	(1 207)
8	Строковими коштами інших банків	(2 886)	(3 028)
9	Поточними рахунками	(2 471)	(2 460)
10	Іншим	(1 721)	(1 735)
11	<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(9 590)</i>	<i>(8 776)</i>
12	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>23 074</b>	<b>16 086</b>

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

За рядком 10 - "Іншим" відображені процентні витрати за субординованим боргом:	2011	2010
	1721 тис. грн.	1735 тис. грн.

Виконавець:  
Сотнікова Н.В.  
Надашкевич І.С.  
тел. 561-25-88

**Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	13 324	14 851
1.1	Розрахункові операції	6 762	6 944
1.2	Касове обслуговування	1 986	2 351
1.3	Інкасація	5	16
1.4	Гарантії надані	66	24
1.5	Інші	4 505	5 516
<b>2</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>13 324</b>	<b>14 851</b>
	<b>Комісійні витрати</b>		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 481)	(2 683)
3.1	Розрахункові операції	(2 139)	(1 947)
3.2	Касове обслуговування	(238)	(215)
3.3	Інші	(104)	(521)
<b>4</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 481)</b>	<b>(2 683)</b>
<b>5</b>	<b>Чистий комісійний дохід/(витрати )</b>	<b>10 843</b>	<b>12 168</b>

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

Значення за рядком 1.5 колонки 3 включає:

4 309 тис. грн. - інші комісійні доходи на валютному ринку;

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

1 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Значення за рядком 3.3 колонки 3 включає:

104 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Інші		2 497	63
<b>2</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>2 497</b>	<b>63</b>

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

Значення за рядком 1 колонки 4 включає:

2 476 тис.грн.- сума невикористаного резерву за іншими операціями Банку (сторнування за позитивним рішенням суду);

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

3 тис.грн.- інші доходи.

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



### Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(20 411)	(14 134)
2	Амортизація основних засобів	9	(2 004)	(1 827)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9	(116)	(156)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 104)	(1 822)
5	Витрати на оперативний лізинг		(934)	(910)
6	Професійні послуги		(356)	(297)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(304)	(197)
8	Витрати на охорону		(943)	(923)
9	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(4)	-
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(589)	(566)
11	Інші		(2 663)	(4 782)
12	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(30 428)</b>	<b>(25 614)</b>

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

Значення за рядком 11 колонки 4 включає:

- (1 253) - господарські витрати;
- (745) - інші операційні витрати;
- (349) - витрати на комунальні послуги;
- (308) - витрати на відрядження;
- (8) - штрафи, пені, що сплачені банком.

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

## Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 036)	(1 356)
2	Відстрочений податок на прибуток	(69)	103
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(1 105)</b>	<b>(1 253)</b>

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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>					
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	-	-
<b>Відстрочені податкові активи</b>					
4	Відстрочений податковий актив по доходам майбутніх періодів	9	(9)	-	-
5	Відстрочений податковий актив по балансовій вартості активу (основних засобів)	138	(137)	-	1
6	Відстрочений податковий актив з придбання бланків пластикових карток	77	17	-	94
7	Відстрочений податковий актив по резерву відпусток	72	94	-	166
8	Відстрочений податковий актив по резервам під кредитні операції	126	(123)	-	3
9	Відстрочений податковий актив по процентним доходам по кредитним операціям	24	(24)	-	-
10	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ зобов'язання</b>	<b>(1 126)</b>	<b>(69)</b>	<b>1 459</b>	<b>264</b>
11	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>446</b>	<b>(182)</b>	<b>-</b>	<b>264</b>
12	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(1 572)</b>	<b>113</b>	<b>1 459</b>	<b>-</b>

Дані рядка 11 колонки 6 цієї примітки відповідають даним рядка 7 колонка 4 звіту "Баланс".

Дані рядка 12 колонки 6 цієї примітки відповідають даним рядка 15 колонка 4 звіту "Баланс".

Дані рядка 12 колонки 5 цієї примітки відповідають рядку 14 "Звіту про власний капітал"

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

**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 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6
	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>				
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)
	<b>Відстрочені податкові активи</b>			-	
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	<b>Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)</b>	<b>(1 229)</b>	<b>103</b>	-	<b>(1 126)</b>
11	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>239</b>	<b>207</b>	-	<b>446</b>
12	<b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(1 468)</b>	<b>(104)</b>	-	<b>(1 572)</b>

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій (тис. грн)	-	4 152	682
2	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн)	-	4 152	682
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт)	18	62 153	61 277
4	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	-	0,07	0,01
5	<b>Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	-	<b>0,07</b>	<b>0,01</b>

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік (тис.грн.)	-	4 152	682
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт)	-	62 153 396	61 276 684
3	<b>Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)</b>	-	<b>0,07</b>	<b>0,01</b>

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 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	45 763	288	-	2 623	48 674
<b>2</b>	<b>Усього доходів</b>	45 763	288	-	2 623	<b>48 674</b>

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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	32 376	288	-	-	32 664
2	Комісійні доходи	13 324	-	-	-	13 324
3	Інші операційні доходи	-	-	-	2 497	2 497
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>45 700</b>	<b>288</b>	<b>-</b>	<b>2 497</b>	<b>48 485</b>
5	Процентні витрати	(5 273)	(2 596)	-	(1 721)	(9 590)
6	Комісійні витрати	(2 481)	-	-	-	(2 481)
7	Інші операційні витрати	(918)	-	-	-	(918)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(8 672)</b>	<b>(2 596)</b>	<b>-</b>	<b>(1 721)</b>	<b>(12 989)</b>
<b>9</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>37 028</b>	<b>(2 308)</b>	<b>-</b>	<b>776</b>	<b>35 496</b>
10	Нерозподілені доходи	63	-	-	126	189
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(30 428)	(30 428)
12	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	5 257
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1 105)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 152</b>

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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	296 847	1 195	14 800	2 292	315 134
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	296 847	1 195	14 800	2 292	<b>315 134</b>
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	675	-	675
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	2 966	2 966
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	296 847	1 195	15 475	5 258	<b>318 775</b>
6	Інші зобов'язання сегментів	124 334	57 076	-	15 640	197 050
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	124 334	57 076	-	15 640	<b>197 050</b>
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	162	162
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 157	1 157
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	124 334	57 076	-	16 959	<b>198 369</b>
	<b>Інші сегментні статті</b>					
11	Капітальні інвестиції	-	-	302	-	302
12	Амортизаційні відрахування	-	-	(2 120)	-	(2 120)
13	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(2 338)	-	-	-	(2 338)
14	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	1 420	-	-	-	1 420

Рядки 13,14 вміщують суми (зменшення)/збільшення корисності, що відбувається у фінансових результатах по нарахованим резервам за 2011 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 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	Доходи від зовнішніх контрагентів	39 200	567	-	78	39 845
<b>2</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>39 200</b>	<b>567</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>39 845</b>

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

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



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

**Примітка 26. Звітні сегменти**

Таблиця 26.5. 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	інвестиційна банківська діяльність	інші операції	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	24 295	567	-	-	24 862
2	Комісійні доходи	14 851	-	-	-	14 851
3	Інші операційні доходи	-	-	-	63	63
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>39 146</b>	<b>567</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>39 776</b>
5	Процентні витрати	(5 286)	(1 756)	-	(1 734)	(8 776)
6	Комісійні витрати	(2 683)	-	-	-	(2 683)
7	Інші операційні витрати	(837)	-	-	-	(837)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(8 806)</b>	<b>(1 756)</b>	<b>-</b>	<b>(1 734)</b>	<b>(12 296)</b>
<b>9</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>30 340</b>	<b>(1 189)</b>	<b>-</b>	<b>(1 671)</b>	<b>27 480</b>
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)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>682</b>

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 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
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>222 224</b>	<b>2 701</b>	<b>16 020</b>	<b>2 126</b>	<b>243 071</b>
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	675	-	675
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	2 924	2 924
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>222 224</b>	<b>2 701</b>	<b>16 695</b>	<b>5 050</b>	<b>246 670</b>
6	Інші зобов'язання сегментів	122 025	29 782	-	15 480	167 287
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>122 025</b>	<b>29 782</b>	<b>-</b>	<b>15 480</b>	<b>167 287</b>
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	2 112	2 112
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 476	2 476
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>122 025</b>	<b>29 782</b>	<b>-</b>	<b>20 068</b>	<b>171 875</b>
	<b>Інші сегментні статті</b>					
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

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

## Примітка 26. Звітні сегменти

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна
1	2	3
1	Інші активи сегментів	315 134
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>315 134</b>
3	Капітальні інвестиції	302
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	8 113

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

(тис.грн.)

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

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

## **Примітка 27. Управління фінансовими ризиками**

### **Кредитний ризик**

Процес управління кредитним ризиком є ключовим у системі ризик-менеджменту АТ «Комерційний Індустріальний Банк», оскільки як і в інших вітчизняних банках, частка кредитів має найбільшу питому вагу в його активах.

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 Публічного Акціонерного Товариства «Комерційний Індустріальний банк» станом на 31.12.2011 року:

(тис.грн)

	Категорії кредитних операцій					Всього
	Стандартні	Під контролем	Субстандартні	Сумнівні	Безнадійні	
Кредити надані банкам	24 630	150 015	-	-	-	174 645
Кредити юридичним особам	18 223	23 520	-	-	-	41 743
Кредити фізичним особам	361	375	472	-	-	1 208
Інші фінансові активи	1 425	-	80	-	-	1 505
Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування	353	4 926	3 569	-	-	8 848
<b>ВСЬОГО</b>	<b>44 992</b>	<b>178 836</b>	<b>4121</b>	-	-	<b>227 949</b>
Питома вага	19,74	78,45	1,81	-	-	100%

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 нефінансові 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.

Застосування комплексної системи управління кредитними ризиком, виважених підходів та принципів, дали можливість досягти відмінних результатів. На звітну дату Банк не має простроченої заборгованості за наданими кредитами, а також не має негативно класифікованих кредитів, .

Станом на 31.12.2011 року Банком створені резерви під зменшення корисності за фінансовими інструментами в сумі 8 692 тис. грн, що складає 3,82 % 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).

Так, станом на 31.12.2011 року, кредити, що перевищують 10% капіталу складають 186,6 млн. грн., або 89,01 % кредитного портфелю банку.

Протягом 2011 року нормативи кредитних ризиків Н7, Н8, Н9 Банк не порушував.

### **Ризик ліквідності**

Оцінка ризику ліквідності здійснюється за допомогою нормативів ліквідності, розрахунку розривів ліквідності та ведення календаря грошових потоків.

Для контролю ризику ліквідності та забезпечення прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень здійснюється моніторинг поточного стану ліквідності та контроль за дотриманням ліміту розривів ліквідності.

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 31.12.2011 сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 1 744 тис.грн. , у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «+» 8 011 тис.грн.;
- у періоді до 1 року - «+» 53 480 тис.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, встановлених Національним банком України. Станом на 01 січня зазначені нормативи були такими:

	2011 рік, %	2010 рік, %
<i>H4</i> 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%)	68,94	113,6
<i>H5</i> 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%)	104,23	121,93
<i>H6</i> Норматив короткострокової 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%)	134,74	122,37

### **Ринковий ризик**

Ринкові ризики - наявні або потенційні ризики для надходжень та капіталу, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, процентних ставок, валютних курсів, тощо щодо інструментів, які знаходяться в торговому портфелі банку. 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**

Валютний ризик - ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк.

Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції. Небезпека такого ризику підвищується із збільшенням позиції або зростанням нестабільності валюти. 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 2011 року Банк стабільно дотримувався лімітів 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 31.12.2011 Банк мав довгу відкриту позицію в розмірі 339 тис.дол. США і коротку відкриту позицію в розмірі 201 тис.євро; позиції в інших валютах є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є помірним (його вплив на надходження банку не перевищує 136 тис. грн.).

## **Процентний ризик**

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 31.12.2011 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція - в розмірі «+» 144 496 тис.грн. (або 45 % до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 8,90%;
- процентний спред - 11,71 %.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

Мета управління ризиками - сприяти підвищенню вартості власного капіталу банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; Спостережної Ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів; інших сторін.

## Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року			На звітну дату 2010 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	55 546	52 835	2 711	43 408	36 458	6 950
2	Євро	19 733	21 806	(2 073)	19 465	20 949	(1 484)
3	Фунти стерлінгів	4	-	4	8	-	8
4	Інші валюти	7	3	4	14	3	11
5	<b>Всього</b>	75 290	74 644	<b>646</b>	62 895	57 410	<b>5 485</b>

Виконавець:  
 Дорошенко Г.Ю.  
 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
		2011 року	2010 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток /(збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	136	348
2	Послаблення долара США на 5 %	(136)	(348)
3	Зміцнення євро на 5 %	(104)	(74)
4	Послаблення євро на 5 %	104	74

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 розрахункових 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:  
Дорошенко Г.Ю.  
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 2011 року	Середньозважений валютний курс 2010 року
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на прибуток/ (збиток)
1	2	3	4
1	Зміцнення долара США на 5 %	135	348
2	Послаблення долара США на 5 %	(135)	(348)
3	Зміцнення євро на 5 %	(111)	(74)
4	Послаблення євро на 5 %	111	74

В таблиці використовувався середньозважений курс валют за 2011 рік, а саме: по дол. США - у розмірі 7,9679 грн.; по євро - 11,0747 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:  
Дорошенко Г.Ю.  
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
<b>Попередній рік</b>							
1	Усього фінансових активів	15 051	17 736	29 241	41 721	130 347	234 096
2	Усього фінансових зобов'язань	5 082	4 406	29 213	17 848	109 873	166 422
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	9 969	13 330	28	23 873	20 474	67 674
<b>Звітний рік</b>							
4	Усього фінансових активів	47 818	40 265	69 173	59 705	74 668	291 629
5	Усього фінансових зобов'язань	2 709	6 994	44 821	17 941	124 106	196 571
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня поточного року	45 109	33 271	24 352	41 764	(49 438)	95 058

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.

Враховуючи, що фінансування процентних активів здійснюється на 48% 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:  
Дорошенко Г.Ю.  
тел. 561-25-09

## Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2011 рік			2010 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Кошти в інших банках	21.0	13.9	-	24.6	10.3	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	15.2	17.5	16.9	20.5	17.1	17.0
<b>Зобов'язання</b>							
3	Кошти банків	9.6	-	14.9	12.3	-	15.0
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	3.7	1.0	2.7	4.4	1.8	-
4.2	Строкові кошти	7.4	10.2	7.7	9.1	11.1	8.0
5	Субординований борг	-	10.3	-	-	13.5	-

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 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	68 357	19 955	-	88 312
2	Кошти в інших банках	166 929	-	-	166 929
3	Кредити та заборгованість клієнтів	42 741	-	-	42 741
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	60
5	Інші фінансові активи	133	1 411	-	1 544
6	<i>Усього фінансових активів</i>	<i>278 220</i>	<i>21 366</i>	<i>-</i>	<i>299 586</i>
7	Нефінансові активи	19 189	-	-	19 189
<b>8</b>	<b>Усього активів</b>	<b>297 409</b>	<b>21 366</b>	<b>-</b>	<b>318 775</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
9	Кошти банків	17 513	-	-	17 513
10	Кошти клієнтів	163 094	5	63	163 162
11	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	256
12	Субординований борг	-	-	15 640	15 640
13	<i>Усього фінансових зобов'язань</i>	<i>180 863</i>	<i>5</i>	<i>15 703</i>	<i>196 571</i>
14	Нефінансові зобов'язання	1 798	-	-	1 798
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>182 661</b>	<b>5</b>	<b>15 703</b>	<b>198 369</b>
16	<i>Чиста балансова позиція</i>	<i>114 748</i>	<i>21 361</i>	<i>(15 703)</i>	<i>120 406</i>
17	Зобов'язання кредитного характеру	8 848	-	-	8 848

Банк не має значних концентрацій за географічними ознаками. Чиста балансова позиція в 2011 році, порівняно з попереднім роком, дещо зменшилась в абсолютному значенні, і її відносне значення не перевищує 10% активів Банку.

Сума за рядком 17 складається з сум відкличних та безвідкличних невикористаних кредитних ліній та наданих гарантій без урахування резерву (примітка 29).

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

## Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.7. 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
	<b>Активи</b>				
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 пролаж	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
<b>8</b>	<b>Усього активів</b>	<b>226 153</b>	<b>20 517</b>	-	<b>246 670</b>
	<b>Зобов'язання</b>				-
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
<b>15</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>148 294</b>	-	<b>23 581</b>	<b>171 875</b>
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

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



## Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 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	7	-	17 506	-	-	17 513
2	Кошти клієнтів:	126 892	2 907	31 402	271	1 690	163 162
2.1	Фізичні особи	20 806	2 907	31 402	271	1 690	57 076
2.2	Інші	106 086	-	-	-	-	106 086
3	Субординований борг	-	-	-	15 980	-	15 980
4	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	-	-	256
5	Фінансові гарантії	6	3 294	1 303	-	-	4 603
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 571	-	4	-	-	2 575
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>129 732</b>	<b>6 201</b>	<b>50 215</b>	<b>16 251</b>	<b>1 690</b>	<b>204 089</b>

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

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

**Примітка 27. Управління фінансовими ризиками**

Таблиця 27.9. 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
<b>7</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>116 366</b>	<b>8 432</b>	<b>32 833</b>	<b>17 109</b>	<b>951</b>	<b>175 691</b>

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

Виконавець:  
 Дорошенко Г.Ю.  
 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 2011 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
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	88 312	-	-	-	-	88 312
2	Кошти в інших банках	46 262	28 232	36 575	55 860	-	166 929
3	Кредити та заборгованість клієнтів	813	-	41 022	906	-	42 741
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	1 544	-	-	-	-	1 544
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>136 991</b>	<b>28 232</b>	<b>77 597</b>	<b>56 766</b>	<b>-</b>	<b>299 586</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти інших банків	7	-	17 506	-	-	17 513
8	Кошти клієнтів	126 892	2 907	31 402	271	1 690	163 162
9	Інші фінансові зобов'язання	256	-	-	-	-	256
10	Субординований борг	-	-	-	15 640	-	15 640
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>127 155</b>	<b>2 907</b>	<b>48 908</b>	<b>15 911</b>	<b>1 690</b>	<b>196 571</b>
12	<i>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	9 836	25 325	28 689	40 855	(1 690)	103 015
13	<i>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</i>	9 836	35 161	63 850	104 705	103 015	

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.

Збалансована система управління ліквідністю, запроваджена в Банку, а також дотримання принципу 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:

Дорошенко Г.Ю.

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 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
<b>Активи</b>							
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
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>144 162</b>	<b>14 160</b>	<b>27 954</b>	<b>40 333</b>	<b>195</b>	<b>226 804</b>
<b>Зобов'язання</b>							
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
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>115 395</b>	<b>1 028</b>	<b>32 594</b>	<b>16 454</b>	<b>951</b>	<b>166 422</b>
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:

Дорошенко Г.Ю.

тел.: 561-25-09

## Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Управління капіталом здійснює Спостережна Рада Банку, яка забезпечує динамічний розвиток обсягу та структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовищ. 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.

У 2011 році Банк збільшив свій регулятивний капітал на 45 679 тис.грн. Збільшення капіталу відбулось, за рахунок збільшення статутного капіталу, отриманого прибутку та результатів переоцінки основних засобів.

За результатами діяльності за 2011 рік сума регулятивного капіталу Банку складає 135 141 тис.грн. (у 2010 році – 89 462 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 четвертому кварталі 2011 року Банк здійснив закрите (приватне) розміщення простих іменних акцій в кількості 40 мільйонів штук, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна, на загальну суму 40 млн.грн. Склад Акціонерів не змінювався. В результаті зареєстрований статутний капітал банку станом на звітну дату становив 101 277 тис. грн..

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

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 2011 рік показник адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) становив 55,25%, норматив (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3) становив 41,39%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

## Примітка 28. Управління капіталом

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	101 277	61 277
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	6 563	6 529
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	3 059	3 025
	із них: резервні фонди	3 059	3 025
1.3	<b>Зменшення ОК</b>	203	164
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	165	161
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	38	3
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня</b>	<b>107 637</b>	<b>67 642</b>
	% до суми основного та додаткового капіталу	79.25%	75.04%
	<b>Додатковий капітал</b>		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	261	54
2.2	Результат переоцінки основних засобів	5 207	3 905
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	4 152	682
2.4	Прибуток минулих років	2 579	1 931
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	15 980	15 923
2.6	Додатковий капітал ( капітал 2-го рівня)	28 179	22 495
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал до розрахунку</b>	<b>28 179</b>	<b>22 495</b>
	% до суми основного та додаткового капіталу	20.75%	24.96%
<b>3</b>	<b>Відвернення, у т.ч.:</b>	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
<b>4</b>	<b>Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9</b>	<b>135 141</b>	<b>89 462</b>



(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>5</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>135 141</b>	<b>89 462</b>
6	Активи, зважені з урахуванням ризику	242 513	117 391
7	Сукупна відкрита валютна позиція	2 073	5 868
<b>8</b>	<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)</b>	<b>55.25%</b>	<b>72.58%</b>
9	Сукупні активи банку	326 531	253 962
<b>10</b>	<b>Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9% )</b>	<b>41.39%</b>	<b>35.23%</b>

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу за даними місячного балансу за грудень 2011 року (з урахуванням коригуючих проводок по результатам діяльності за 2011 рік).

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%, структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал не наводиться.

Виконавець:

Дорошенко Г.Ю.

тел.: 561-25-09

**Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.**

а) Розгляд справ у суді.

У Банку не має справ, що розглядаються у суді.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	24	438
2	Від 1 до 5 років	2 434	978
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>2 458</b>	<b>1 416</b>

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 4880 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Відкличні невикористані кредитні лінії		2 575	971
2	Безвідкличні невикористані кредитні лінії		1 670	-
3	Гарантії видані		4 603	7 855
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	735	482
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>8 113</b>	<b>8 344</b>

Виконавець:  
Надашкевич І.С.  
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 2011 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.

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.

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

### Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	-	-	328	-	706
2	Резерв під заборгованість за кредитами		-	-	-	(7)
3	Інвестиції в асоційовані компанії	-	675	-	-	
4	Кошти клієнтів	74	24 034	542	8 365	43 397
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(2)	-	(500)

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 2011 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	-	741	44	17	162
2	Процентні витрати	(17)	(43)	(28)	(65)	(1 391)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	552	122	-	80
4	Комісійні доходи	14	4 704	-	1 266	779
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	1	-	(490)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(55)	(111)	(1 124)	(200)

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 2011 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	-	-	-	-	2 392
2	Інші зобов'язання	-	-	189	-	391

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 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	-	-	324	400	42
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	2 760	668	400	753

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



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

### Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 31.5. 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)

Банк не відображає стороку "Субординований борг", так як GDS Corporation FZE не є пов'язаною особою та набув право вимоги згідно додаткової угоди від 19.09.2008 р. № 2 по угоді від 12.09.2005 р..

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	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

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 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 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 933	462	2 635	424

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, впродовж 2011 року активний ринок нерухомості був 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 наявність 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 2011 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**

Валова І.А.  
561-25-09