

Публічне Акціонерне товариство  
«Перший Інвестиційний Банк»  
Фінансова звітність  
станом на кінець дня 31 грудня 2011 року  
та висновок (звіт) незалежного аудитора



BAKER TILLY  
UKRAINE

ВУЛ. ФІЗКУЛЬТУРИ, 28  
КИЇВ, 03680 УКРАЇНА  
ТЕЛ.: +38 044 284 1865  
ФАКС: +38 044 284 1866  
E-MAIL: info@bakertillyukraine.com  
www.bakertillyukraine.com

## ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Керівництву  
Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк»*

### **Висновок щодо фінансових звітів**

Ми провели аудит фінансових звітів *Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк»* (далі - Банк), що включають баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність за попередній 2010 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2010 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

#### *Відповідальність управлінського персоналу Банку*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

#### *Відповідальність незалежного аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

*Висновок (немодифікована думка)*

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до законодавства України.

Генеральний директор

Аудитор

*Сертифікат аудитора банків №0171 від 22 грудня  
2011 року*



О. В. Почкун

Г. С. Нерсеян

м. Київ, Україна

29 лютого 2012 року

*Регістраційний №1825*



BAKER TILLY  
UKRAINE

ВУЛ. ФІЗКУЛЬТУРИ, 28  
КИЇВ, 03680 УКРАЇНА  
ТЕЛ.: +38 044 284 1865  
ФАКС: +38 044 284 1866  
E-MAIL: info@bakertillyukraine.com  
www.bakertillyukraine.com

**Звіт незалежних аудиторів за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності *Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк» за 2011 рік.***

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (далі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності комерційного банку аудитори мають висловити свою думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки стосовно того, чи річна фінансова звітність *Публічного Акціонерного товариства «Перший Інвестиційний Банк»* (далі – Банк) за 2011 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2011 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

*Перелік процедур та отримані результати викладені далі:*

*1. Аналіз відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2011 рік вимогам Інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27 грудня 2007 року (надалі Інструкція № 480).*

РЕЗЮМЕ: В результаті проведення даних процедур нами не виявлено фактів, що свідчать про невідповідність представлення річної фінансової звітності Банку за 2011 рік вимогам НБУ щодо складання річної фінансової звітності. Ми зазначасмо, що у поданій річній фінансовій звітності Банку в усіх суттєвих аспектах і як того вимагає Інструкція № 480:

розкрито належним чином *Загальну інформацію* про діяльність Банку;

у *Примітці 1 (примітки 1.1-1.22)* відповідним чином розкрито основні положення облікової політики Банку;

у *Примітці 2* Банком охарактеризовано економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність;

надано належну інформацію та проведено аналіз рахунків доходів та витрат у *Примітках 22-25*;

відповідним чином здійснено аналіз руху капіталу, фондів, резервів за 2011 рік, що подано у *«Звіті про власний капітал Банку за 2011 рік»*;

надано належну інформацію про стан активів та пасивів Банку стосовно їх дохідності, ліквідності та якості, у тому числі дебіторської заборгованості, яка наведена у *Примітках 4 – 19*.

Інформацію щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення керівництвом Банку розкрито у *Примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»*. Зазначена інформація дозволяє користувачеві скласти власне уявлення щодо структури та якості управління активами та пасивами.

2. Аналіз відповідності обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2011 року та на 31.12.2010.

**За станом на 31.12.2011**

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	645 675	111 252	309 456
Зобов'язання	(627 238)	(127 050)	(36 240)
Капітал	-	-	(247 889)
Невідповідність	18 437	(15 798)	25 327
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до зареєстрованого статутного капіталу)	-	6%	-

**За станом на 31.12.2010**

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	471 210	128 618	398 151
Зобов'язання	(536 459)	(145 661)	(33 972)
Капітал	-	-	(262 318)
Невідповідність	(65 249)	(17 043)	101 861
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до зареєстрованого статутного капіталу)	26%	7%	-

**РЕЗЮМЕ:** На кінець 31.12.2011 року Банк мав загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та загальну позитивну різницю між сумами активів та зобов'язань терміном погашення «понад 1 рік» за вирахуванням капіталу. В порівнянні з минулим 2010 роком у звітному 2011 році структура активів і зобов'язань за строками залучення та погашення в цілому покращилася. *Наведені дані достовірно свідчать про загальну збалансованість активів і зобов'язань Банку за строками погашення та розміщення.*

### *3. Аналіз якості управління активами та пасивами*

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Загальна інформація»:

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет по управлінню активами та пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

**РЕЗЮМЕ:** Структура управління активами та пасивами відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. *Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами. Якість управління активами та пасивами - задовільна.*

### *4. Система управління ризиками.*

Інформація щодо управління ризиками керівництвом Банку розкрито в *примітці 30 «Управління фінансовими ризиками»:*

за станом на 31.12.2011 Банком виконуються усі економічні нормативи НБУ.

за станом на 31.12.2011 Банком виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів, що мають зберігатися на коррахунку Банку.

**РЕЗЮМЕ:** *Система управління ризиками є адекватною.*

### *5. Аналіз якості кредитного портфеля*

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2011 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 581 227 тис.грн. (31.12.2010 – 524 762 тис.грн.). За станом на 31.12.2011 обсяг резервів під знецінення кредитів 73 836 тис.грн. що є адекватним.

**РЕЗЮМЕ:** *Розкрита Банком інформація адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку.*

*Формування Банком резервів під кредитні ризики в цілому відповідає вимогам Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 6 липня 2000 р. № 279.*

*Якість кредитного портфеля задовільна.*

*Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості клієнтів, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 0,67% (31.12.2010 – 0,45%).*

#### *6. Аналіз якості портфеля цінних паперів*

За станом на 31.12.2011 вкладення Банку в торгові цінні папери становили 1 071 тис.грн. (на 31.12.2010 – 0 тис.грн.), в цінні папери в портфелі на продаж – 26 250 тис.грн. (на 31.12.2010 – 26 679 тис.грн.), в інвестиції в асоційовані компанії – 5 630 тис.грн. (на 31.12.2010 – 0 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо цінних паперів.

*РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2011 рік інформація адекватно відображає структуру та якість портфеля цінних паперів.*

#### *7. Аналіз стану дебіторської заборгованості*

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» стосовно дебіторської заборгованості за торговими операціями в сумі 240 тис.грн. (31.12.2010 – 32 190 тис.грн.); дебіторської заборгованості за операціями з кредитовими та дебетовими картками в сумі 13 773 тис.грн. (31.12.2010 – 3 357 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» стосовно дебіторської заборгованості за операціями з придбання активів в сумі 216 тис.грн. (31.12.2010 – 130 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо дебіторської заборгованості.

*РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2011 рік інформація адекватно відображає інформацію щодо стану дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.*

#### *8. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку*

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 31 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2011 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку, 258 009 тис.грн. (31.12.2010 – 284 886 тис.грн.) відповідає вимогам НБУ для проведення всього переліку операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 178 від 25 жовтня 2011 року.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в пояснювальній примітці 21 «Резерви та інші фонди банку». Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

*РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.*

*9. Аналіз ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами*

Нами проводилося тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

**РЕЗЮМЕ:** Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою. Ризик за операціями з інсайдерами є помірним.

*10. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку*

**РЕЗЮМЕ:** У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

*11. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організації внутрішнього аудиту.*

У відповідності до змін до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 05 вересня 2003 року (протокол №05):

Завдання Служби внутрішнього аудиту:

- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх положень Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для свчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки і рекомендацій виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності, тобто можливості запобігти втрат у разі виникнення несприятливих для Банку обставин, неправомірних або навмисних дій його працівників;

- налагодження і підтримання взаємодії з зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Спостережній раді, Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, звітів, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки та пропозицій щодо покращення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функції Служби внутрішнього аудиту:

- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, проектів, процесів, систем;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- нагляд за дотриманням посадовими особами, працівниками Банку, а також самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку;
- постійний перегляд системи операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку;
- перевірка систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку;
- складання та надання Правлінню Банку звітів та пропозиції за результатами перевірок;
- складання та надання Спостережній раді Банку висновків, звітів та пропозиції за результатами перевірок;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність працівників Банку, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною Радою Банку.

Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

**РЕЗЮМЕ:** *Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.*

## *12. Аналіз заходів контролю банку*

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

**РЕЗЮМЕ:** У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за фізиками банку.*

Цей звіт складено на 8-и сторінках.

Генеральний директор

Аудитор

*Сертифікат аудитора банків №0171 від 22 грудня 2011 року*



О.В. Почкун

Г. С. Нересян

м. Київ, Україна  
29 лютого 2012 року

Регістраційний №1825/1

## Загальна інформація про діяльність банку

### НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ:

Публічне Акціонерне товариство «Перший Інвестиційний Банк»

### МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ БАНКУ:

04073, м. Київ, Московський проспект, 6

### ОРГАНІЗАЦІЙНО - ПРАВОВА ФОРМА:

Публічне акціонерне товариство

### ЗВІТНА ДАТА:

31 грудня 2011 року

### ЗВІТНИЙ ПЕРІОД:

01.01.2011 – 31.12.2011

### ФУНКЦІОНАЛЬНА ВАЛЮТА ЗВІТНОСТІ:

українська гривня (грн.)

### ОДИНИЦЯ ВИМІРУ:

тисячі гривень

ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» - самостійна юридична особа, не входить до складу груп та холдингів. Банк функціонує як універсальна фінансова установа, яка надає широкий спектр банківських послуг. Поточне керування Банком здійснюється Правлінням Банку. Відповідальність та функції членів Правління визначені Статутом Банку. Процедура прийняття рішень побудована по принципу колегіальності.

До системи ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» входять Головний Банк та 32 відділення в регіонах України, що забезпечують реалізацію основних функцій та надання банківських послуг.

### ДОЗВІЛЬНА ДОКУМЕНТАЦІЯ

- Ліцензія від 25 жовтня 2011р. №178 видана Національним банком України на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178 на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178.
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 23 вересня 2011 р., рішення №796.
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність, видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 23 вересня 2011 р., рішення №795.
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність, видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 23 вересня 2011р., рішення №795.
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг, видана Державною комісією з цінних паперів і фондового ринку 23 вересня 2011р., рішення №795.

На підставі банківської ліцензії Банк здійснює наступні банківські операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних та фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

Банк має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Відповідно до Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» має право здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- інші валютні операції на міжнародних ринках;
- інші валютні операції на валютному ринку України.

#### ЧЛЕНСТВО

Банк є членом або учасником таких установ:

Фінансових організацій:

- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Фондової біржі ПФТС;
- Київської міжнародної фондової біржі;
- Української Міжнародної Фондової Біржі;
- Першого Всеукраїнського Бюро Кредитних Історій;
- ЄІС «Реєстр позичальників»
- ПАТ «Українська біржа»

Платіжних систем:

- Master Card Worldwide;
- Visa International;
- Національної системи Масових електронних платежів;
- REUTERS;
- S.W.I.F.T.;
- Western Union;
- Money Gram;
- Анелік;
- Avers

Асоціацій

- Асоціації Українських Банків;
- Асоціації «Фондове партнерство»;
- Асоціації «Українські фондові торговці»;
- Професійної Асоціації Регістраторів та Депозитаріїв;
- Української Національної Іпотечної Асоціації;
- Асоціації платіжних систем «ЕМА»

#### СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Стратегічна мета Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Стратегія розвитку Банку передбачає:

- забезпечення достатньої ліквідності;
- оптимізацію структури та збільшення ресурсної бази;

- забезпечення максимально можливої рентабельності активів;
- збільшення комісійних доходів;
- оптимізацію адміністративно - господарських витрат;
- забезпечення надійності вкладень залучених коштів та власного капіталу і збільшення їх доходності;
- впровадження нових технологій та продуктів;
- впровадження зваженої політики розширення регіональної мережі і формування її матеріально-технічної бази.

#### СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» є універсальною фінансовою установою. Основним видом діяльності Банку є операції з кредитування та розрахунково-касового обслуговування корпоративних клієнтів. Разом з тим, Банк активно розвиває інші напрямки банківської діяльності, такі як картковий бізнес, залучення коштів фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб, банківські перекази, прийом комунальних платежів, оренда індивідуальних сейфів, обмін валют і т.д. За рахунок розвитку та впровадження нових технологій обслуговування клієнтів та нових продуктів, а також модифікації вже існуючих продуктів та технологій, Банк намагається досягти високого рівня універсальної банківської установи.

#### ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2011 році ПАТ «Перший Інвестиційний Банк»:

- дотримувалася виваженої кредитної політики;
- забезпечував підтримку достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів Банку по строках та валютах;
- дотримувалася економічних нормативів діяльності;
- вдосконалював якість обслуговування клієнтів, виконував всі зобов'язання перед клієнтами;
- своєчасно та в повному обсязі сплачував податки, передбачені чинним законодавством.

#### РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Одним з основних напрямків роботи Банку є кредитна діяльність.

За 2011 рік обсяг загальної кредитної заборгованості збільшився на 5 767 тис. грн., і на кінець дня 31 грудня 2011 року дорівнював 655 063 тис. грн. (без врахування резервів). Кредитний портфель на кінець звітного року становить 63,4 % від загальних активів Банку.

На кінець 2011 року кредитні вкладення Банку мали наступну структуру:

кредити суб'єктам господарювання - 549 760 тис. грн., або 83,92% кредитного портфеля;  
кредити фізичним особам – 94 929 тис. грн., або 14,49% кредитного портфеля.

Банк надавав кредити переважно у національній валюті. В структурі кредитного портфелю кредити видані в національній валюті складають 89,92% загального кредитного портфеля.

Від кредитного обслуговування в 2011 році Банк отримав доходів в сумі 87 502 тис. грн., що менше суми доходів отриманих в 2010 році на 10 409 тис. грн.

Банк проводить кредитування в режимі відновлювальної кредитної лінії, практикує овердрафтне обслуговування рахунку, кредитує своїх позичальників під заставу нерухомості та інших основних засобів, товарно-матеріальних цінностей, товарів в обороті тощо.

Працюючи разом з клієнтами, Банк і надалі планує постійно поновлювати і удосконалювати кредитні продукти, використовуючи сучасні фінансові, технологічні, управлінські та маркетингові рішення, дотримуватися принципів індивідуального підходу до кожного клієнта, гнучкої тарифної політики для оптимізації витрат позичальника.

В 2011 році Банк продовжував розвивати картковий бізнес, зокрема розширено термінальну мережу, розпочато міграцію на чіпові технології в частині емісії платіжних карток. Станом на 31.12.2011р. кількість банкоматів – 57, POS - терміналів – 72 (з них 28 торгівельних).

Станом на 31.12.2011 кількість емітованих карток міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard становить 19 148. За звітний рік укладено 99 нових договорів на обслуговування зарплатних проектів.

В 2011 році Банк активно здійснював діяльність на фондовому ринку від власного імені (дилерську діяльність), а також надавав своїм клієнтам повний комплекс професійних інвестиційних послуг:

- брокерське обслуговування на фондових біржах ПрАТ «Фондова Біржа ПФТС», ПАТ «Українська Біржа», ПАТ «Київська Міжнародна Фондова Біржа», ПрАТ «Українська Міжнародна Фондова Біржа»;
- брокерське обслуговування на позабіржовому ринку;
- формування інвестиційного портфеля;
- аналітична підтримка;
- консультування;

- андеррайтинг;
- авалування векселів.

Загальний обсяг дилерських операцій, проведених Банком в 2011 році, склав 6 968 719 тис. грн., кількість укладених угод – 1 092 шт., торговельний дохід - 736,22 тис. грн.

Загальний обсяг брокерських операцій, проведених Банком в 2011 році, склав 2 399 487,55 тис. грн., кількість укладених угод – 1 635 шт., комісійна винагорода – 597,29 тис. грн.

Протягом 2011 року Банк здійснював обслуговування випусків облігацій (у якості платіжного агента) таких емітентів:

- ПАТ «Українська інноваційно - фінансова компанія» (серія А);
- ПАТ «Готель «Ореанда» (серія А);
- ПАТ «ЕК «Житомиробленерго» (серії А та В);
- ПАТ «ЕК «Севастопольенерго» (серії А та В);
- ПАТ «Кіровоградобленерго» (серії А та В);
- ВАТ «Одесаобленерго» (серія А);
- ПАТ «Готель «Прем'єр Палац» (серія А);
- ТОВ ГФ «КамАЗ-Транс-Сервіс» (серія А);
- ТОВ «Титан-Зберігач» (серія А та В);
- ВАТ «Шацьке РТП» (серія А);
- ТОВ «Енергопоставка» (серія А).

Комісійна винагорода за обслуговування випусків облігацій у 2011 році склала 200,87 тис. грн.

Загальний портфель цінних паперів, що знаходяться у власності Банку (за його балансовою вартістю у гривневому еквіваленті без врахування сформованих резервів під знецінення цінних паперів *та без врахування нарахованих і несплачених відсотків*) за рік збільшився з 28 129 тис. грн. станом на 31.12.2010р. до 28 800 тис. грн. станом на 31.12.2011р.

Протягом 2011 року Банком проавальовано векселів на загальну номінальну вартість у гривневому еквіваленті 8 860 тис. грн., *отримана* комісійна винагорода склала 88,2 тис. грн.

Станом на 31.12.2011р. Банк, як Зберігач, обслуговував 6 829 рахунків у цінних паперах, серед яких 203 – рахунки юридичних осіб, 6 626 – рахунки фізичних осіб. Від здійснення депозитарної діяльності отримано 527 тис. грн. комісійного доходу.

В 2011 році запроваджено нову послугу щодо підтвердження операцій по емісійним рахункам за допомогою системи електронних розрахунків ПрАТ «ВДЦП» та укладено відповідні угоди з ВАТ «Одесаобленерго», ПАТ «ЕК «Житомиробленерго», ПАТ «Кіровоградобленерго».

На підставі договорів про обслуговування активів інститутів спільного інвестування Банком, як Зберігачем, обслуговується 1 Корпоративний інвестиційний фонд та 14 Пайових інвестиційних фондів. Протягом року підтверджено 98 розрахунків вартості чистих активів фондів, надано 218 згод на списання грошових коштів з рахунків фондів, засвідчено 16 змін до проспектів емісії фондів.

За підсумками рейтингу Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв, що визначений в 2011 році, Зберігач ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», зі 100 найкращих зберігачів України займає такі місця:

- 65 місце - за обсягом проведених облікових операцій;
- 31 місце - за обсягом депозитарних активів за номінальною вартістю.

З метою упередження можливих перешкод та ускладнень під час здійснення клієнтами зовнішньоекономічної діяльності, Банком приділяється значна увага консультативному обслуговуванню клієнтів як до здійснення зовнішньоекономічних операцій, так і на стадії їх виконання. Консультації надавалися для вибору найбільш сприятливої для клієнта, оптимальної, надійної та швидкої форми міжнародних розрахунків.

Перекази здійснюються Банком по системі кореспондентських рахунків, відкритих в іноземних банках та комерційних банках України з використанням міжнародних засобів зв'язку - систем SWIFT, TELEX, WESTERN UNION та інших.

Для зручності у проведенні розрахунків клієнтів активно використовується програмне забезпечення «Клієнт – Банк», «Інтернет - Банкінг» із часом операційного обслуговування до 16-45 і прийомом платежів цілодобово. Системи «Клієнт-Банк» та «Інтернет – Банкінг» дозволяють виконувати банківські операції безпосередньо з офісу підприємства, що впливає на оперативність розрахунків. За 2011 рік Банком отримано комісійної винагороди за розрахунково-касове обслуговування в сумі **17 155** тис. грн.

Регулятивний капітал Банку на кінець дня 31 грудня 2011 року склав **258 009** тис. грн., що на 24 901 тис. грн. менше, ніж аналогічний показник у минулому році. За станом на 31.12.2011р. розмір статутного капіталу Банку складав **230 000** тис. грн., емісійні різниці – 17 924 тис. грн.

За результатами діяльності в 2011 році Банк отримав збиток у сумі 7 054 тис. грн.

За 2011 рік чистий дохід Банку склав 62 351 тис. грн., загальна сума отриманих доходів за 2011 рік зменшилася на 1 244 тис. грн. в порівнянні з минулим роком, в т.ч.:

	2011 рік	2010 рік	Абсолютна зміна в порівнянні з минулим роком
Чистий процентний дохід	39 630	46 217	-6 587
Чистий комісійний дохід	18 827	15 310	3 517
Торговельний дохід	2 250	1 069	1 181
Інший дохід	1 644	999	645

За 2011 рік витрати Банку склали 67 113 тис. грн. та зменшились в порівнянні за минулий рік на 6 104 тис. грн., в т.ч. :

	2011 рік	2010 рік	Абсолютна зміна в порівнянні з минулим роком
Загальні адміністративні витрати	17 541	17 730	-189
Витрати на персонал	36 635	32 711	3 924
Інші витрати	8 935	12 534	-3 599
Чисті витрати на формування резервів	9 048	-3 162	12 210
Витрати на податок на прибуток	-5 076	1 166	-6 242

#### ОПИС КОЖНОГО СЕГМЕНТА КОНТРАГЕНТІВ (БАНКИ, НЕБАНКІВСЬКІ КОМПАНІЇ, КАБІНЕТ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ ТОЩО)

Станом на 31 грудня 2011 року в Банку обслуговувались 43 212 клієнта, з них 2 413 – суб'єкти господарювання, 40 799 - фізичні особи.

Кількість відкритих рахунків клієнтів станом на 31.12.2011р. становила 48 325, із них поточних і карткових рахунків – 44 435, вкладних – 3 890.

В загальному обсязі залучених коштів значну частку – 35,9% складають строкові кошти клієнтів, з яких кошти суб'єктів господарювання – 5,4%, кошти фізичних осіб – 30,5%. Кошти банків в структурі залучених коштів Банку мають частку в розмірі 18,4%. Кошти клієнтів до запитання становлять 18,4% від загальної суми залучених коштів.

Серед клієнтів Банку слід виділити такі промислові структури і організації, як ТОВ «ВС Енерджи Інтернейшнл Україна», ПАТ «ЕК «Житомиробленерго», ПАТ «ЕК «Херсонобленерго», ПАТ «ЕК «Одесаобленерго», ПАТ «Кіровоградобленерго», ПрАТ «Промзв`язок», ПАТ «Готель «Прем`єр Палац», ПАТ «Готель Ореанда», ПАТ «УІФК», ТОВ «Петрівка – Центр», ТОВ «Альянс Петролеум Ресурс», а також багато інших підприємств.

Станом на 31.12.2011 року встановлені та діють кореспондентські відносини з 13 банками та відкрито 20 рахунок типу «Ностро» та 7 рахунків типу «Лоро».

Основні партнери Банку: АТ «Державний експортно-імпорتنний банк України», ПАТ "ВТБ Банк", МАБ „Темп банк“ Росія.

#### ЗЛИТТЯ, ПРИЄДНАННЯ, ПОДІЛ, ВИДІЛЕННЯ, ПЕРЕТВОРЕННЯ БАНКІВ

В 2011 році Банк не вчиняв дій, пов'язаних із злиттям банків, їх приєднанням, поділом, виділенням чи перетворенням.

#### УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

В процесі управління ризиками Банк користується наступними принципами:

- Принцип інтегрованості (об'єднаний ризик-менеджмент): управління ризиками координується вищим керівництвом; кожний співробітник використовує певні інструменти ризик-менеджменту в оперативній діяльності.
- Принцип неперервності: процес управління ризиками здійснюється безперервно, без часових розривів.
- Розширений ризик-менеджмент: процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків, розглядаються всі ризики, а також - вплив одного виду ризику на інший та можливості організації процесів управління ними.

- Принцип командатності – всі дії в процесі управління ризиками проводяться із застосуванням командної роботи, відповідальність за оперативний контроль ризиків врахована в оперативній діяльності кожного співробітника Банку.
- Принцип розподільності. Всі учасники процесу управління ризиками поділяються на дві групи: підрозділи, що безпосередньо управляють ризиками, та підрозділи, що пов'язані з прийняттям ризиків.
- Принцип документування. Всі аспекти управління ризиками підлягають обов'язковій реєстрації: вся інформація зберігається у вигляді типових форм документів. Створюється база даних ризиків, яка є основою розробки заходів щодо мінімізації впливу ризиків.

Процес управління ризиками передбачає розмежування функцій і відповідальності Спостережної ради, Правління Банку, профільних комітетів та функціональних підрозділів Банку.

**I рівень – Спостережна рада.** Визначає політики управління ризиками та контролює їх виконання. Затверджує політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур Банку.

**II рівень - Правління Банку.** Впроваджує політики управління ризиками. Відповідальне за безпосереднє дотримання законодавства та внутрішніх процедур. Розробляє політику Банку з дотримання законодавства та внутрішніх процедур, забезпечує її реалізацію та звітує перед Спостережною радою за управлінням комплаєнс - ризиком.

**III рівень – Колегіальні органи Банку (КУАП, Кредитний комітет, Технологічний комітет).** Управління ризиком ліквідності, процентним, ринковим, валютним, операційно-технологічним, кредитним ризиком.

**IV рівень – Підрозділ з управління ризиками.** Поточне управління ризиками.

Управління аналізу та ризиків вирішує наступні завдання:

- ✓ ідентифікація ризиків і їх оцінка;
- ✓ розробка та проведення заходів з мінімізації ризиків;
- ✓ методологічне забезпечення роботи по управлінню ризиками (інструкції, правила, процеси, тощо);
- ✓ моніторинг ризиків і контроль за виконанням заходів з мінімізації ризиків.

Управління аналізу та ризиків підзвітне Заступнику Голови Правління Банку.

Для реалізації процесів управління ризиками в Банку бізнес-процеси поділяються на фронт і бек - офіси.

Функції в системі управління ризиками Банку розподілені таким чином, що на рівні фронт-офісу відбувається прийняття ризиків в межах встановлених обмежень, на рівні бек-офісу здійснюється виявлення, вимірювання, контроль та моніторинг прийнятих ризиків.

Контроль за відповідністю системи управління ризиками Банку здійснюється службою внутрішнього аудиту.

Представники служби ризик-менеджменту є членами колегіальних органів Банку: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Технологічного комітету. В усіх комітетах у представника служби ризик-менеджменту право «вето» відсутнє.

Основною метою управління ризиками в Банку є сприяння підвищенню вартості власного капіталу Банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників Банку; працівників Банку; Спостережної ради та акціонерів (власників); органів банківського нагляду; рейтингових агентств, інвесторів та кредиторів; інших сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
- аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

З метою мінімізації майбутніх втрат Банком проводиться:

- оцінка та аналіз тенденцій розвитку та регулювання банківських ризиків;
- моніторинг кон'юнктури ринку банківських послуг, ринку позикового капіталу та валютного ринку;
- визначення припустимого ризику для Банку;
- забезпечення навиків управління, що вимагаються, та здатності прийняття ризику (людські та фінансові ресурси) для підтримки стратегії бізнесу;
- створення організаційної структури та визначення ролей та відповідальності за управління ризиками;
- впровадження механізму інтегрованого виміру та управління ризиками;
- розробка процесів оцінки ризиків та аудита;
- формування активної позиції вищого керівництва по відношенню до ризик-менеджменту та матеріального стимулювання дотримання встановлених вимог;
- надання необхідних можливостей для навчання в Банку, включаючи аналіз попередніх проблем та неперервне навчання та розвиток.

В своїй діяльності ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» визначає такі види ризиків:

1. Кредитний ризик
2. Ризик ліквідності
3. Процентний ризик
4. Ринковий ризик (операцій з цінними паперами)
5. Валютний ризик
6. Операційно-технологічний ризик
7. Ризик репутації
8. Юридичний ризик
9. Стратегічний ризик

**Найбільшими ризиками, на думку Банку, є:**

1. Кредитний ризик.
2. Ризик ліквідності.
3. Операційно-технологічний ризик.

**Стратегія, якої дотримується Банк щодо таких ризиків:**

**1. Кредитний ризик**

Кредитна політика Банку в звітному періоді базувалася на наступних принципах:

- Принцип колегіальності при прийнятті рішень. У банку побудована система колегіальних органів, яка дозволяє приймати рішення і контролювати їх виконання.
- Принцип мінімізації кредитних ризиків. Банк у роботі використовує нижченаведені механізми мінімізації кредитних ризиків на які наражається у процесі проведення активних операцій:
  - ✓ формування резервів;
  - ✓ диверсифікація проведення активних операцій;
  - ✓ встановлення та контроль рівня концентрацій.
- Принцип моніторингу заборгованості по наданим кредитам. Система моніторингу заборгованості в цілому та за окремими видами кредитів складається з 3-х рівнів.
  - ✓ первинний моніторинг на рівні структурного підрозділу регіональної мережі,
  - ✓ послідовний моніторинг після видачі кредиту на рівні Головного банку,
  - ✓ моніторинг супроводу кредиту на рівні структурних підрозділів та Головного банку.
- Принцип забезпеченості наданих позик.
- Принцип зваженості оцінки заставного майна, що передано банку у забезпечення.
- Принцип рівності умов для клієнтів.
- Принцип справедливої вартості кредитних послуг.
- Принцип конфіденційності.

**2. Ризик ліквідності**

Основні принципи стратегічного управління ризиком ліквідності:

- Пріоритетність ліквідності при визначенні політики щодо розміщення коштів.
- Постійність ідентифікації потреби Банку в ліквідних коштах.
- Планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення кризи ліквідності.
- Врахування кореляції ризику ліквідності з іншими ризиками, а також з такими напрямками діяльності Банку, як залучення та розміщення коштів.

Складовими частинами управління ризиком ліквідності Банку є:

- виявлення та аналіз впливу внутрішніх та зовнішніх факторів на схильність Банку до ризику ліквідності, прогноз їх змін;
- розробка, затвердження та застосування методики оцінки (вимірювання) та аналізу ризику ліквідності на підставі комплексу кількісних та якісних показників;
- встановлення та контроль виконання нормативів та коефіцієнтів, що обмежують рівень ризику ліквідності, що приймається Банком;
- своєчасна підготовка звітності, що відображає стан схильності Банку до ризику ліквідності;
- прийняття та реалізація рішень щодо управління активами та пасивами Банку, що спрямовані на підтримку прийнятного ступеню ризику ліквідності та рентабельності Банку;
- розробка детального плану на випадок кризових обставин (в т.ч. щодо подолання кризи ліквідності).

Основним документом щодо оперативного управління ліквідністю є Політика управління ризиком ліквідності та План заходів щодо подолання кризи ліквідності.

Банком визначені наступні основні задачі щодо управління ризиком ліквідності:

- визначення складу та розрахунок значень кількісних показників, що характеризують стан ліквідності Банку;
- визначення та аналіз можливих сценаріїв зміни стану ліквідності Банку;
- обмеження рівня ризику ліквідності, що приймається, шляхом встановлення нормативних значень показників ліквідності (нормативів, коефіцієнтів та лімітів);
- прийняття заходів, що спрямовані на підтримку відповідності фактичних показників ліквідності до нормативних значень;

- контроль виконання обов'язкових нормативів ліквідності, що встановлені Національним банком України, та створення механізму прийняття рішень, що дозволяють усунути відхилення фактичних значень від нормативних;
- організація поточного моніторингу, аналізу та звітності щодо схильності Банку до ризику ліквідності.

Впродовж звітного року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами Банку, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

### **3. Операційно-технологічний ризик**

Політика, порядок та процедури контролю та нейтралізації основних видів операційно-технологічних ризиків зафіксовані відповідними внутрішніми нормативними актами Банку.

Ідентифікація та оцінка операційно-технологічного ризику застосовуються по відношенню до всіх основних банківських продуктів, операцій, процесів та систем Банку. До впровадження нових банківських продуктів, процесів або систем необхідним є здійснення їх адекватної оцінки на предмет операційно-технологічного ризику, що пов'язаний з цим впровадженням.

Система управління операційно-технологічним ризиком забезпечує систематичний та централізований збір даних, що пов'язані з операційно-технологічним ризиком (включаючи дані про відповідні фінансові втрати Банку). Збір даних про ризикові події охоплює всі основні напрямки діяльності Банку. Збір даних здійснюється регулярно без часових проміжків.

З метою забезпечення ефективної ідентифікації та аналізу операційно-технологічного ризику, Банк визначає наступні групи ризикових подій в залежності від джерела його виникнення:

- ✓ бізнес-процеси Банку,
- ✓ персонал Банку та треті особи,
- ✓ системи, що забезпечують діяльність Банку,
- ✓ зовнішні по відношенню до Банку події.

Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням з урахуванням вимог законодавства України.

Мінімізація та контроль за операційно-технологічними ризиками в Банку здійснюється за допомогою:

- складання внутрішньобанківських положень та методик, що регламентують управлінські та технологічні процеси в Банку;
- належного документування операцій та технологічних процесів;
- застосування процедур адміністративного та фінансового внутрішнього контролю (попереднього, поточного та послідуочого) організації бізнес-процесів, діяльності структурних підрозділів та здійснення операцій окремими співробітниками;
- застосування принципів розмежування та обмеження функцій, повноважень та відповідальності співробітників, використання механізмів прийняття колегіальних рішень;
- встановлення обмежень на строки та обсяги операцій (ліміти на здійснення певних видів операцій, індивідуальні ліміти на здійснення операцій окремими співробітниками та т.ін.);
- страхування операційно-технологічних ризиків, що пов'язані з професійною та господарською діяльністю Банку;
- застосування систем захисту інформації;
- організації системи контролю за формуванням внутрішньої та зовнішньої звітності.

В Банку розроблені такі нормативні документи щодо планування безперебійної діяльності на випадок непередбачених обставин:

- Положення щодо планування виникнення непередбачених обставин;
- План заходів щодо подолання кризи ліквідності;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин в результаті аварій, пожеж, стихійних лих та протиправних дій третіх осіб;
- План заходів на випадок виникнення надзвичайних ситуацій в автоматизованих системах БАТ «Перший Інвестиційний Банк»;
- План комунікативних заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

В першу чергу, дані документи розроблені для забезпечення управління основними складовими компонентами ризику ліквідності, операційно-технологічного ризику, ризику репутації.

### **УЧАСТЬ У ФОНДІ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 08 вересня 2000 року.

Протягом 2011 року до Фонду сплачено внесків на загальну суму 1 587,9 тис. грн.

### **ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ**

При розрахунку платоспроможності Банку використовувались коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.01 № 368 зі змінами.

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку не знижувався протягом року нижче ніж 28,67% при нормативному значенні 10%.

**Нормативи платоспроможності та ліквідності протягом 2011 року мали такі значення:**

Показники	Найнижчий за місяць											
	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу Н2	37.03	37.10	35.88	32.17	33.14	32.90	31.28	33.08	31.22	30.80	28.67	29.02
Коефіцієнт миттєвої ліквідності Н4	72.68	85.59	84.39	86.39	94.74	89.32	89.02	86.23	68.89	56.87	46.20	56.39
Коефіцієнт поточної ліквідності Н5	123.34	82.26	80.95	76.85	104.61	81.53	83.15	80.30	66.21	48.34	42.02	42.50
Коефіцієнт короткострокової ліквідності Н6	66.67	62.95	69.37	75.82	86.02	87.94	80.74	74.79	75.08	87.76	85.33	86.00

Протягом звітного року Банк своєчасно розраховувався по своїх зобов'язаннях, вчасно виконував платіжні доручення клієнтів.

**ПРИПИНЕННЯ ОКРЕМИХ ВИДІВ БАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

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

**ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВОЛОДІННЯ АКТИВАМИ**

В 2011 році не обмежувались права Банку, пов'язані з володінням активами.

Банк надавав у заставу власні активи, а саме активи за міжбанківськими угодами, облігації підприємств, що обліковуються в портфелі Банку на продаж.

У звітному періоді загальна вартість власного нерухомого майна складала 23 302 тис. грн. (за справедливою вартістю), що не перевищує 25 % капіталу Банку.

**КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

Структурні підрозділи, що складають організаційну структуру Банку, чітко розподіляються на ті, що здійснюють та відповідають за ініціювання та організацію проведення операцій з клієнтами та контрагентами Банку (фронт-офіс), та підрозділи, що забезпечують дотримання відповідних процедур реєстрації, перевіряння, обліку операцій та контролю за їх проведенням (бек-офіс).

З метою забезпечення стратегічного розвитку Банку та прийняття рішень щодо проведення окремих банківських операцій створені колегіальні органи управління Банку - Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Бюджетний комітет, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет по роботі з проблемними активами, Технологічний комітет.

Відповідно до статті 10 Статуту ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» органами управління є:

- Загальні Збори Акціонерів;
- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом Банку є Загальні Збори Акціонерів, які скликаються щороку (річні Загальні збори), не пізніше 30 квітня наступного за звітним роком, а також можуть бути скликані позачергово при настанні обставин, передбачених законом та Статутом.

**До компетенції Загальних Зборів Акціонерів відноситься:**

- визначення основних напрямів діяльності Банку;
- внесення змін до статуту Банку;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про зміну типу акціонерного товариства;
- прийняття рішення про розміщення акцій;
- прийняття рішення про збільшення/зменшення статутного капіталу, про дроблення або консолідацію акцій Банку;
- затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію (ревізора), а також внесення змін до них;
- затвердження річного звіту Банку;
- розподіл прибутку;
- прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;

- прийняття рішення про форму існування акцій;
- прийняття рішення про розміщення цінних паперів, на суму що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про виплату та розмір дивідендів;
- прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- встановлення кількісного складу Спостережної ради, обрання Голови та членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними;
- прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Спостережної ради;
- обрання Голови та членів Ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- затвердження висновків Ревізійної комісії (ревізора);
- затвердження висновків зовнішнього аудитора;
- прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії (ревізора);
- затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;
- обрання комісії з припинення Банку;
- за поданням Спостережної ради прийняття рішення про вчинення значного правочину, ринкова вартість майна або послуг за яким перевищує 25% вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності;
- прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, у разі, якщо більшість членів Спостережної ради є особами, заінтересованими у його вчиненні;
- обрання лічильної комісії;
- вирішення інших питань, які актами законодавства та рішеннями Загальних зборів віднесені до виключної компетенції вищого органу Банку.

Спостережна рада Банку є колегіальним органом управління, який представляє інтереси акціонерів в період між проведенням Загальних зборів акціонерів. Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування. Спостережна рада обирається терміном на три роки у кількості не менше трьох осіб. Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління та Ревізійної комісії Банку. На своїх засіданнях Спостережна рада має право розглядати будь-які питання з діяльності Банку, окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів акціонерів.

#### **Основні функції Спостережної ради Банку:**

- обрання та припинення повноважень Голови та членів Правління Банку;
- визначення кількості членів Правління;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови або члена Правління;
- обрання особи, на яку покладається виконання обов'язків Голови Правління на час його тимчасової відсутності (відпустки, відрядження, хвороба, тощо);
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з Головою та членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- затвердження умов матеріального заохочення членів Правління;
- підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення;
- затвердження форми і тексту бюлетеню для голосування на Загальних зборах;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів;
- прийняття рішення про відмову у скликанні позачергових Загальних зборів Банку;
- прийняття рішення про заочне голосування та прийняття рішення про голосування методом опитування на Загальних зборах;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, на суму що не перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна;
- обрання та призначення Реєстраційної комісії;
- визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, встановленого законом;
- визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право бути повідомлені про проведення Загальних зборів;
- вирішення питань про участь Банку у банківських корпораціях, банківських холдингових групах, та фінансових холдингових групах;

- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору;
- контроль за діяльністю Правління Банку, керівника служби внутрішнього аудиту;
- визначення стратегії розвитку Банку;
- ухвалення стратегічних планів, інвестиційних програм та здійснення контролю за їх реалізацією;
- визначення (обрання) зовнішнього аудитора та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження загальної кількості штатних одиниць та розміру фонду заробітної плати Банку;
- затвердження організаційної структури Банку;
- призначення та звільнення Заступників Голови Правління та головного бухгалтера Банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів про відчуження нерухомого майна Банку та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- прийняття рішень щодо укладання договорів купівлі-продажу нерухомого майна та визначення підписанта такого договору від імені Банку;
- встановлення критеріїв до договорів, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню Спостережною радою;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- подання на розгляд Загальним зборам правочинів, ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішення про вчинення правочину щодо якого є заінтересованість у випадках встановлених законом;
- забезпечення захисту прав акціонерів Банку;
- визначення фондової біржі, на якій Банк повинен пройти процедуру включення акцій до біржового списку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків, в т.ч. прийняття рішення щодо визнання безнадійної заборгованості за активними операціями Банку та списання їх за рахунок раніше сформованих резервів;
- здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами, а також повноважень, які законодавством України та Положенням про Спостережну раду віднесені до її компетенції.

Виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку. Правління діє від імені Банку в межах, передбачених статутом та чинним законодавством (ст.12.1 Статуту).

#### **Повноваження Правління:**

- організація виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку;
- підготовка для затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту та балансу Банку;
- в межах своєї компетенції прийняття актів, що регулюють діяльність Банку;
- вирішення питань поточного керівництва роботою Банку, його філій, представництв та відділень, забезпечення виконання покладених на них завдань;
- вирішення загальних питань підбору, підготовки та підвищення кваліфікації персоналу Банку;
- затвердження форми і системи оплати праці та матеріального заохочення працівників Банку, за виключенням членів Правління та членів Спостережної ради та Ревізійної комісії;
- розгляд питань організації кредитування, депозитних, лізингових, розрахункових та інших банківських операцій, з визначенням розміру плати за надання банківських послуг та відсоткових ставок за активними та пасивними операціями Банку;
- встановлення основних планових показників діяльності Банку;
- забезпечення організації обліку випуску цінних паперів відповідно до порядку, затвердженому Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- визначення порядку організації діловодства в Банку;
- затвердження штатного розпису Банку;
- затвердження торгової марки, символіки (бренду) Банку;
- розгляд і вирішення інших питань щодо діяльності Банку, за винятком тих, які знаходяться в компетенції Загальних зборів акціонерів, Спостережної ради та Голови Правління Банку.

Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Акціонерів та Спостережній раді Банку.

Роботою Правління керує Голова Правління. **Голова Правління Банку:**

- керує поточною діяльністю Банку та несе персональну відповідальність за ефективність його роботи;
- здійснює керівництво діяльністю Правління та організовує його роботу;
- без довіреності представляє Банк в усіх підприємствах, установах та організаціях як в Україні, так і за її межами;
- визначає повноваження заступників Голови Правління;
- розподіляє функціональні обов'язки між заступниками Голови Правління та членами Правління;
- подає на затвердження Спостережній раді організаційну структуру Банку;
- має право делегувати заступникам Голови Правління повноваження щодо:
  - визначення та затвердження посадових обов'язків працівників підпорядкованих їм підрозділів;
  - видання розпоряджень по питанням, віднесеним до їх компетенції;
- за винятком визначених чинним законодавством України та цим Статутом випадків, одноосібно призначає та звільняє працівників Банку, в тому числі керівників відокремлених підрозділів Банку, визначає їх функціональні обов'язки і повноваження, посадові оклади, заохочує працівників, що відзначилися, накладає дисциплінарні стягнення;
- визначає цілі, завдання, функції структурних підрозділів Банку;
- створює тимчасові або постійно діючі комісії та комітети з числа найбільш компетентних працівників Банку, визначає їх персональний склад та призначає їх керівника;
- видає довіреності на право представництва інтересів Банку;
- приймає рішення про подання позову;
- здійснює інші повноваження, за виключенням тих, які згідно законодавства України та Статуту Банку віднесено до компетенції інших органів управління та контролю Банку.

#### КОРПОРАТИВНА КУЛЬТУРА

В Банку створена корпоративна культура, яка базується на поєднанні етичних, соціальних, стратегічних, економічних та емоційно-психологічних цінностях.

У Банку лідерство базується на співробітництві та взаємоповазі, які орієнтовані на людей і розкривають креативний потенціал персоналу, що сприяє реалізації значущих та успішних культурних перетворень на базі цінностей, якими є:

- Професіоналізм. В команді ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» працюють професіонали, які знають, що, як і для чого вони роблять.
- Постійне вдосконалення. ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» прагне до постійного вдосконалення навиків та постійно покращує і оптимізує свої бізнес-процеси.
- Орієнтація на клієнта. ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» – універсальний клієнтоорієнтований банк. Довгострокові партнерські відносини лежать в основі взаємної довіри та спільного успіху.
- Системний та процесний підхід. ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» у своїй діяльності застосовує процесний підхід – правильний розподіл функцій у часі та їх взаємозв'язок, що дає можливість бачити кінцевий результат ще на початку конкретного бізнес-процесу.
- Прийняття правильних рішень. В основі прийняття рішення лежать тільки факти, їх ретельний аналіз та здоровий глузд.
- Інновації. Кожний день світ вдосконалюється і ми вдосконалюємось разом з ним.

Для залучення, утримання та обслуговування клієнтів Банк розробляє та впроваджує сучасні політики та процедури щодо підвищення якості надання банківського сервісу. Створено книгу корпоративних стандартів, до якої входять питання:

- Стратегічне бачення (місія)
- Корпоративні цінності Банку
- Кодекс честі українського банкіра
- Фідуціарні обов'язки
- Корпоративна етика Банку
- Соціальна політика
- Традиції
- Корпоративна політика бренду PINbank

#### ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ

За станом на кінець дня 31.12.2011р. частка керівництва у Статутному капіталі Банку складає:

Спостережна рада Банку – 9,36 %

Правління Банку – 0%

#### ІСТОТНА УЧАСТЬ У БАНКУ

В Банку немає акціонерів, які станом на кінець дня 31 грудня 2011 року володіють істотною участю.

Банківські операції та фінансові результати діяльності Банку протягом звітного року обліковувалися згідно з вимогами Положень (стандартів) бухгалтерського обліку України, нормативно - правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» протягом 2011 року не здійснював.

Ця фінансова звітність складена відповідно до вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480.

При складанні звітності Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності Банку у майбутньому.

Голова Правління

 **О.О.Малкін**

Головний бухгалтер

 **І.В.Колесник**

23 лютого 2012 року



**Баланс  
на 31 грудня 2011 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2011 року	31 грудня 2010 року
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	91 925	114 654
2	Торгові цінні папери	5	1 071	0
3	Кошти в інших банках	6	134 178	73 397
4	Кредити та заборгованість клієнтів	7	581 227	524 762
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	26 250	26 679
6	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	9	5 630	0
7	Інвестиційна нерухомість	10	16 417	15 607
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		820	530
9	Відстрочений податковий актив	26	10 603	5 632
10	Основні засоби та нематеріальні активи	11	23 244	26 275
11	Інші фінансові активи	12	19 795	40 451
12	Інші активи	13	6 120	3 712
13	Усього активів		917 280	831 699
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
14	Кошти банків	14	145 543	152 798
15	Кошти клієнтів	15	481 278	382 453
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	26	0	0
17	Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	0
18	Резерви за зобов'язаннями	16, 32	411	359
19	Інші фінансові зобов'язання	17	4 733	3 459
20	Інші зобов'язання	18	3 369	1 521
21	Субординований борг	19	30 253	30 247
22	Усього зобов'язань		665 587	570 837
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
23	Статутний капітал	20	247 924	247 924
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(7 054)	2 629
25	Резервні та інші фонди банку	21	10 823	10 309
26	Усього власного капіталу		251 693	260 862
27	Усього пасивів		917 280	831 699

Голова Правління

Головний бухгалтер

23 лютого 2012 року



**О.О.Малкін**

**І.В.Колесник**

**Звіт про фінансові результати  
за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		39 630	46 218
1.1	Процентні доходи	22	93 369	103 781
1.2	Процентні витрати	22	(53 739)	(57 563)
2	Комісійні доходи	23	18 827	17 597
3	Комісійні витрати	23	(3 446)	(2 287)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(508)	201
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(1 865)	(49)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою		2 609	1 068
7	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 493	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		149	(153)
9	Резерв під заборгованість за кредитами	7	(8 968)	3 409
10	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	-	-
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	695	48
12	Резерви під дебіторську заборгованість	12,13	31	5
13	Резерви під заборгованість інших банків	6	(59)	(53)
14	Резерви за зобов'язаннями	16, 32	(52)	(189)
15	Інші операційні доходи	24	949	951
16	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(61 245)	(62 974)
17	Дохід від участі в капіталі		(370)	0
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(12 130)	3 792
19	Витрати на податок на прибуток	26	5 076	(1 166)
20	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(7 054)	2 626
21	Чистий прибуток/(збиток)		(7 054)	2 626
22	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	(0,31)	0,13
23	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	27	(0,31)	0,11

Голова Правління

Головний бухгалтер

23 лютого 2012 року



**О.О.Малкін**

**І.В.Колесник**

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

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		(7 054)	2 626
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій</i>			
2	Амортизація	25	5 738	6 981
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		9 048	(3 172)
4	Нараховані доходи		(18 817)	2 603
5	Нараховані витрати		1 971	172
6	Торговельний результат		8	(1 270)
7	Нарахований та відстрочений податок		(5 262)	1 213
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		(13)	(33)
9	Прибуток (збиток) від вкладень в дочірні компанії		370	
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		575	55
10	Інший рух коштів, які не є грошовими		(558)	202
11	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(13 994)	9 377
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
12	Чистий приріст/(зниження) за торговими цінними паперами		(1 586)	191
13	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	6	(79 158)	(12 379)
14	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	7	(46 256)	119 022
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	12	21 579	(31 901)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	13	(2 379)	(1 917)
17	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	14	(7 283)	(54 002)
18	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	15	98 712	45 023
19	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	17	1 296	(2 863)
20	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	16	52	0
21	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(29 017)	70 551
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	(415)	(712)
23	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	695	(48)
24	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
25	Придбання основних засобів	11	(2 374)	(1 719)
26	Дохід від реалізації основних засобів	11	13	33
27	Дивіденди отримані		5	6
28	Придбання дочірніх компаній	9	(6 000)	0
29	Придбання інвестиційної нерухомості	10	-	(676)
30	Придбання нематеріальних активів	11	(326)	(365)
31	Дохід від вибуття нематеріальних активів	11	-	0
32	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(8 402)	(3 481)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Рік, що закінчився 31 грудня 2011 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
33	Отримання субординованого боргу	19	-	20 000
34	Емісія звичайних акцій		-	30 000
35	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	(10 000)
36	Дивіденди виплачені	28	(2 498)	(24)
37	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	0
38	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані в фінансовій діяльності)		(2 498)	39 976
39	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти			
40	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(39 917)	107 046
41	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1, 4	126 817	19 771
42	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	86 900	126 817

Голова Правління

Головний бухгалтер

23 лютого 2012 року



О.О.Малкін

І.В.Колесник

**Звіт про власний капітал  
за станом на 31 грудня 2011 року**

тис. грн.

рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього
1	Залишок на 1 січня 2010 року		217 924	51 787	(41 392)	228 319
2	Скоригований залишок на 1 січня 2010 року		217 924	51 787	(41 392)	228 319
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	8		(78)		(78)
3.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8		(78)		(78)
4	Відстрочені податки	26	-	19	-	19
5	Нерозподілений прибуток		-	(41 395)	41 395	0
6	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	2 626	2 626
7	Емісія акцій	20	30 000	-	-	30 000
8	Дивіденди, за якими прийнято рішення про виплату	28	-	(24)	-	(24)
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		247 924	10 309	2 629	260 862
10	Скоригований залишок на початок 2011 року		247 924	10 309	2 629	260 862
11	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(715)	-	(715)
11.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	8	-	(715)	-	(715)
12	Основні засоби та нематеріальні активи		-	1 202	-	1 202
12.1	Результат переоцінки		-	1 202	-	1 202
13	Відстрочені податки	26	-	(104)	-	(104)
14	Нерозподілений прибуток		-	131	(131)	0
15	Прибуток/збиток за рік		-	-	(7 054)	(7 054)
16	Емісія акцій	20	-	-	-	-
17	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	28	-	-	(2 498)	(2 498)
18	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		247 924	10 823	(7 054)	251 693

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5041, становить 33 413 тис. грн. Сума нарахованих несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансового рахунку 5041, становить 4 244 тис. грн.

Голова Правління

Головний бухгалтер



**О.О.Малкін**

**І.В.Колесник**

23 лютого 2012 року

## **Примітка 1.Облікова політика**

### **Примітка 1.1. Основна діяльність**

Банк у своїй діяльності керується Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», іншими законодавчими актами України, які регулюють діяльність банків, нормативно-правовими актами Національного банку України, міжнародними стандартами фінансової звітності, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та внутрішніми документами ПАТ «Перший Інвестиційний Банк», що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, надає Національному банку України звітність та інформацію у встановлених ним обсягах і формах.

Банк веде бухгалтерський облік всіх операцій шляхом безперервного документального їх відображення на рахунках бухгалтерського обліку методом подвійного запису відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого Національним банком України.

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

- Правління банку;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Управління інформаційних технологій;
- Управління по роботі з цінними паперами;
- Казначейство;
- Відділ депозитарних операцій;
- Служба ліцензування та валютного контролю;
- Управління бухгалтерського обліку;
- Управління супроводження клієнтських операцій;
- Управління касових операцій;
- Управління аналізу та ризиків;
- Служба контролю за дотриманням бізнес-процесів;
- Служба методології;
- Управління фінансового моніторингу;
- Центр забезпечення діяльності Банку;
- Центр по роботі з персоналом та організації діловодства;
- Служба безпеки;
- Дирекції з розвитку бізнесу;
- Відділ реклами та зв'язків із громадськістю;
- Управління стратегічного розвитку;
- Управління клієнтської політики та альтернативних каналів продажу;
- Департамент розвитку банківських продуктів та технологій;
- Управління платіжних карток;
- Центр кредитних рішень;
- Дирекція з обслуговування системних та VIP- клієнтів;
- Відділ грошового обігу та неторгових операцій;
- Управління проектів;
- Відділення Банку.

Банк функціонує як універсальний і здійснює свою діяльність на території всієї України. В структуру Банку входять структурні підрозділи мережі банку – відділення, які створені відповідно до типових організаційних структур, затверджених Правлінням та погоджених Спостережною радою Банку і здійснюють банківські та інші операції відповідно до Положень про ці підрозділи та на підставі дозволів, наданих Банком.

До складу банку входять 34 відділення в 14 регіонах України. З них у 2 відділеннях діяльність призупинена.

Банк проводить операції, передбачені Статутом Банку, на підставі банківської ліцензії №178 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178, Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 25 жовтня 2011р. №178, виданих Національним банком України.

Банк має ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів від 23 вересня 2011 р., рішення №796;
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність від 23 вересня 2011 р., рішення №795;
- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність від 23 вересня 2011р., рішення №795;

- Ліцензія на професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами – андерайтинг від 23 вересня 2011р., рішення №795.

Пріоритетним напрямком діяльності Банку є кредитування юридичних та фізичних осіб.

У Банку створені та діють комітети: кредитний, тарифний, технологічний, бюджетний, комітет з управління активами та пасивами, комітет по роботі з проблемними активами, тендерний комітет.

### **Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності**

Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський, податковий обліки, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі.

Облікова політика ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» базується на вимогах, які викладені в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. №480, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують порядок бухгалтерського обліку операцій та складання звітності.

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

Бухгалтерський облік здійснюється методом подвійного запису відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004р. №280 на базі комплексної автоматизації всіх облікових процесів.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку.

Операції, які здійснюються Банком, відображаються в обліку в період їх здійснення, а саме у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

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

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування за балансом, Банк використовує комплекс методів оцінки реального стану активів та фінансового результату на дату балансу з метою формування достовірної фінансової та управлінської звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів: принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, амортизації дисконту за фінансовими інструментами, формування спеціальних банківських резервів на відшкодування втрат від активних операцій Банку, нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо. Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/ стану ринку обігу відповідних цінних паперів. Цінні папери, які придбані та/ або зберігаються за дорученням клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються (за номінальною вартістю) за позабалансовими рахунками.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Цінні папери, придбані Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «середньозваженої вартості».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність – українська гривня.

Облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним курсом на день здійснення операцій.

Операції в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату складання звітності.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Грошові кошти та їх еквіваленти для складання звіту про рух грошових коштів включають в себе грошові кошти в касі, кошти на кореспондентських рахунках (крім коштів з обмеженим правом користування), депозити «овернайт».

Облікова політика та всі статті фінансової звітності розкривалися Банком у відповідності до вимог Постанови Національного банку України №480.

Усі форми фінансової звітності (уключаючи примітки до них) подані порівняно з попереднім звітним роком.

### **Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

Активи і зобов'язання ПАТ «Перший Інвестиційний Банк» обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

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

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

#### *Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі*

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, призначені для торгівлі відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни в справедливій вартості визнаються за статтею «Результат від торгових операцій».

До цієї класифікації відносяться боргові цінні папери, акції та інші цінні папери, які головним чином придбані в цілях продажу чи зворотнього викупу в найближчий час.

#### *Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки чи збитки*

Фінансові активи і фінансові зобов'язання відносяться до цієї категорії по рішенням керівництва при первинному визнанні.

Фінансові активи і фінансові зобов'язання, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток чи збиток, відображаються в балансі по справедливій вартості. Зміни справедливої вартості відображаються в Звіті про фінансові результати. Проценти отримані чи сплачені нараховуються в складі процентних доходів та витрат, відповідно до умов договору, в той час, як дивідендний дохід відображається по статті «Інші операційні доходи».

#### *Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам*

Кошти в банках, кредити та аванси клієнтам являють собою фінансові активи з фіксованими чи визначеними платежами, з фіксованим строком погашення. Вони не призначені для швидкого продажу чи продажу в найближчому майбутньому, не класифіковані як «фінансові активи, що призначені для торгівлі», чи «фінансові інвестиції, що призначені для продажу». Після первісної оцінки кошти в банках, кредити та аванси клієнтам в подальшому оцінюються по амортизованій собівартості з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована собівартість розраховується з врахуванням дисконту чи премії, комісійних доходів та витрат, з врахуванням яких визначається ефективна процентна ставка. Амортизація включається до статті Звіту про фінансові результати «Процентні доходи».

#### *Фінансові інвестиції, призначені для продажу*

Фінансові інвестиції, призначені для продажу являють собою фінансові активи, що спеціально віднесені в цю категорію або як такі, що не відповідають критеріям класифікації в якості оцінюваних по справедливій вартості через прибуток чи збиток та утримуваних до погашення. Вони включають пайові інструменти, інструменти грошового ринку та інші боргові інструменти.

Після первісної оцінки фінансові інвестиції, призначені для продажу, оцінюються по справедливій вартості. Нереалізовані доходи та витрати визнаються безпосередньо в складі капіталу за статтею «Результат переоцінки». При вибутті інвестицій накопичені доходи і витрати, що раніше відображалися в складі капіталу, визнаються в Звіті про фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи» чи «Інші операційні витрати». Проценти, що отримані в період володіння цінними паперами відображаються в фінансовій звітності як процентні доходи. Дивіденди, отримані в період володіння відображаються в Звіті про фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи».

#### **Примітка 1.4. Торгові цінні папери**

У торговому портфелі Банку обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків в результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Сума збільшення або зменшення балансової вартості цінних паперів на дату балансу внаслідок переоцінки до справедливої вартості відображається в бухгалтерському обліку за рахунками переоцінки як прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи.

Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів. За цінними паперами, що обліковувались в торговому портфелі, в 2011 році Банком отримано дивідендний дохід в сумі 5 тис. грн.

Результат від купівлі-продажу цінних паперів в торговому портфелі Банку відображається в Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від торгових операцій».

Балансова вартість цінних паперів складається з основної суми та суми переоцінки.

У торговому портфелі Банку немає цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

#### **Примітка 1.5. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредитна політика Банку будується на принципах рівнодоступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

Банком надаються міжбанківські кредити, кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи доходи/витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк визначає справедливую вартість наданих кредитів шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Суттєві зміни умов за фінансовим інструментом або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк первісно оцінює кредити на індивідуальній основі на предмет наявності об'єктивних ознак знецінення. Активи, які оцінюються на предмет знецінення на індивідуальній основі, та у відношенні яких визнаються збитки від знецінення, не оцінюються Банком на предмет знецінення на загальній основі.

Балансова вартість активу знижується за рахунок створення резерву і сума збитку визнається у Звіті про фінансові результати. Якщо в наступному році сума оцінених збитків від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подіями, які сталися після того, як були визнані збитки від знецінення, раніше визнана сума збитків від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. У звіті «Баланс» кредити відображені у сумі, що дорівнює різниці основного боргу (з врахуванням нарахованих відсотків) та сформованих резервів під кредитні ризики.

Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті бухгалтерські проводки здійснюються з врахуванням офіційного курсу на день формування резерву. Сума сформованих резервів затверджується рішенням Кредитного комітету Банку.

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Спостережної ради. Сума списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості обліковується за позабалансовими рахунками, за якими вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України.

Протягом звітного 2011 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 59 666 тис. грн., в тому числі безнадійних кредитів - на суму 49 052 тис. грн., сумнівних до отримання нарахованих доходів - на суму 10 614 тис. грн.

Повернення попередньо списаних кредитів протягом 2011 року не здійснювалося.

Активів, умови яких були суттєво змінені в балансі Банку немає.

Банк не брав на себе зобов'язання кредитного характеру в частині акредитивів.

В балансі Банку обліковуються зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій та авальованих векселів.

#### **Примітка 1.6. Цінні папери в портфелі Банку на продаж**

Придбані цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операції з придбання цінних паперів. Витрати за операціями з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення по фінансовій інвестиції чи групі інвестицій, що обліковуються в портфелі на продаж.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. На дату балансу результат переоцінки визнається безпосередньо у складі капіталу на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів на продаж Банк використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок відсутній, Банк визначає справедливу вартість, використовуючи оціночні моделі, які включають в себе використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливу вартість іншого, ідентичного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Дисконт або премія за борговими цінними паперами в портфелі на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка.

В портфелі Банку на продаж відсутні цінні папери, що продані та куплені за договорами репо.

#### **Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Придбані боргові цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Комісійні витрати та інші витрати, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів, збільшують (зменшують) суму премії (дисконту) на дату їх придбання.

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

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення по фінансовим інвестиціям, що утримуються до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від знецінення, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається у Звіті про фінансові результати.

Протягом 2011 року Банк не придбавав до портфелю до погашення ніяких цінних паперів.

#### **Примітка 1.8. Інвестиційна нерухомість**

Банк відображає окремі об'єкти нерухомості в якості інвестицій з метою отримання доходу від оренди, від збільшення вартості або того та іншого.

Первісно інвестиційна нерухомість оцінюється по фактичній вартості, включаючи витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання.

Після первинного визнання інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Справедливу вартість інвестиційної нерухомості визнано Банком станом на 31.12.2011р. До 31.12.2011р. інвестиційна нерухомість обліковувалась за методом собівартості.

#### **Примітка 1.9. Основні засоби**

Придбані основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням, доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як актива його подальший облік здійснюється:

а) за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (крім групи "Будівлі та споруди");

б) за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (група "Будівлі та споруди").

Зміни в очікуваному терміні корисного використання відображаються в фінансовій звітності як зміна періоду чи методу амортизації, в залежності від ситуації, і обліковуються як зміни в оцінці.

Амортизація розраховується прямолінійним методом з метою списання вартості основних засобів до їх залишкової вартості протягом строку корисного використання. Земля не амортизується.

Очікувані строки корисного використання переглянуто в кінці року та залишено без змін:

Будинки та споруди.....	20-25 років (% амортизації – 3,96-5,04%)
Автомобілі .....	4 – 7 років (% амортизації – 24,96-14,28%)
Меблі .....	5 років (% амортизації – 20,04%)
Обладнання офісне .....	4 – 8 років (% амортизації – 24,96-12,48%)
Прилади побутові .....	6 років (% амортизації – 16,68%)
Інструменти .....	8 років (% амортизації – 12,48%)
Комп'ютерна техніка .....	4 – 8 років (% амортизації – 24,96-12,48%)

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод. Доход чи витрати, що виникають в результаті припинення визнання активу (розраховані як різниця між чистою виручкою від реалізації і балансовою вартістю активу), визнаються в Звіті про фінансові результати в тому році, в якому було припинено визнання за статтею «Інші операційні доходи» чи «Інші операційні витрати».

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 8 051 тис. грн., які на 31.12.2011 р. повністю амортизовані.

Станом на кінець 2011 року Банк провів переоцінку будинків та споруд до їх ринкової вартості. Для проведення переоцінки Банк залучав незалежного оцінювача. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними методами.

При застосуванні порівняльного методу використовувался метод аналогів продажу, при застосуванні доходного методу – метод прямої капіталізації, який базується на принципі очікування.

Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що визначені шляхом аналізу недоліків кожного із застосованих методів.

Дооцінку об'єктів основних засобів, проведено на суму 1 202 тис. грн. з відображенням за рахунками з обліку капіталу.

Уцінку об'єктів основних засобів проведено на суму 1 865 тис. грн. з відображенням за рахунками витрат Звіту про фінансові результати.

Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2011 року немає.

На 31.12.2011 року Банк не має укладених угод на придбання у майбутньому основних засобів.

Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2011 року відсутні.

**Примітка 1.10. Нематеріальні активи**

Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи первісно оцінюються по фактичній вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються Банком щорічно в кінці кожного звітного року. Зміни строку корисного використання та структури споживання майбутніх економічних вигод, що пов'язані з активом, відображаються у фінансовій звітності як зміна періоду чи методу амортизації, в залежності від ситуації, і враховується як зміна облікової оцінки. Витрати по амортизації нематеріальних активів з обмеженим терміном корисного використання визнаються у Звіті про фінансові результати.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного терміну використання. Норми амортизації нематеріальних активів були переглянуті в кінці року та залишені без змін:

- для СУБД – 5 років;
- для операційних систем, мережевих операційних систем та прикладного програмного забезпечення – 3 роки;
- для інших нематеріальних активів – 5 років.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Банком не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів відбувається за рішенням Правління Банку на підставі оцінки незалежного оцінювача. В 2011 році переоцінка нематеріальних активів не проводилась.

**Примітка 1.11. Оперативний лізинг (оренда)**

*Банк виступає в якості орендодавця*

Договори оренди, за якими у Банка залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Банк надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує доход від оренди. Первісні прямі витрати, що були понесені при підписанні договорів оперативної оренди, включаються до балансової вартості орендованого активу і визнаються протягом строку оренди на тій же основі, що і доход від оренди.

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

Протягом строку оперативного лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

*Банк виступає в якості орендаря*

Платежі по оперативній оренді не визнаються в балансі. Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи обліковуються за позабалансовим рахунком за вартістю, що визначається в договорі. Нарахування амортизаційних відрахувань за такими об'єктами не здійснюється.

Платежі по оренді обліковуються у відповідності до прямолінійного методу протягом всього строку оренди і включаються до статті «Інші операційні витрати» Звіту про фінансові результати.

**Примітка 1.12. Фінансовий лізинг (оренда)**

У звітному році Банк не здійснював операції фінансового лізингу.

**Примітка 1.13. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

Якщо Банк набуває права власності на заставлене майно, яке в подальшому підлягає продажу, то його облік за балансовим рахунком 3409 «Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя» здійснюється за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, що пов'язані з продажем такого активу.

У 2011 році у власність Банку як заставодержателя активи не переходили.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття у Банку не було.

**Примітка 1.14. Припинена діяльність**

Банк не має наміру припинити свою діяльність.

### **Примітка 1.15. Похідні фінансові інструменти**

В 2011 році Банк не використовував похідні фінансові інструменти для хеджування.

### **Примітка 1.16. Податок на прибуток**

Ставка податку на прибуток в порівнянні з попереднім звітним роком змінилася та становила 23%.

Податкові активи та зобов'язання по поточному податку за звітний та попередні періоди оцінювалися по сумі, що очікувалася до відшкодування від податкових органів чи до сплати податковим органам.

Відстрочений податок визнавався на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподатковуваною базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності. Відстрочене податкове зобов'язання визнається Банком по всім оподаткованим тимчасовим різницям, крім наступних випадків:

- коли відстрочене податкове зобов'язання виникає в результаті первинного визнання гудвілу, або активу чи зобов'язання за договором, який на момент його підписання не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на податковий прибуток/збиток;
- по відношенню оподаткованих тимчасових різниць, що пов'язані з інвестиціями в дочірні, асоційовані компанії, якщо материнська компанія, може контролювати період зменшення тимчасової різниці або є вірогідність того, що тимчасова різниця не буде зменшуватися в майбутньому.

Відстрочені податкові активи визнаються по всім тимчасовим різницям, що вираховуються, невикористаним податковим пільгам і невикористаним податковим збиткам, в тій мірі, в якій є значна вірогідність того, що буде отримано податковий прибуток, крім випадків:

- коли відстрочені податкові активи, що відносяться до тимчасових різниць, що вираховуються, виникають в результаті первинного визнання активу чи зобов'язання за договором, який не відноситься до об'єднання бізнесу і який не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на податковий прибуток чи збиток;
- по відношенню до тимчасових різниць, що вираховуються та пов'язані з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій є вірогідність того, що тимчасові різниці будуть зменшені у майбутньому та буде отримано оподаткований прибуток, проти якого можуть бути використані тимчасові різниці.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Поточний податок і відстрочений податок, що відносяться до статей, які визнані безпосередньо в капіталі, визнаються в складі капіталу, а не в Звіті про фінансові результати.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання заліковуються один проти одного, якщо є юридично закріплене право заліку поточних податкових активів і зобов'язань, відстрочені податки відносяться до одного і того податкового органу.

При розрахунку відстрочених податкових активів і зобов'язань використовувалась ставка податку 21%.

Сума відстроченого податкового активу склала – 11 312 тис. грн.

Сума відстроченого податкового зобов'язання – 709 тис. грн.

В балансі відображено взаємозалік за цими статтями - податковий актив на суму - 10 603 тис. грн.

Податкових збитків, невикористаних податкових пільг та витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, немає.

Дані щодо витрат на податок на прибуток наведені в Примітці 26.

### **Примітка 1.17. Власні акції, викуплені в акціонерів**

Власні акції, викуплені у акціонерів, вираховуються із капіталу і обліковуються по середньозваженій вартості. Доходи чи витрати від викупу, подальшого продажу, випуску або анулювання власних акцій не визнаються у звіті про фінансові результати.

Протягом 2011 року Банк не проводив викуп акцій у акціонерів.

### **Примітка 1.18. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо є висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Процентні доходи та витрати визнаються Банком у тому періоді, до якого вони належать.

По всім фінансовим інструментам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, процентні доходи та витрати відображаються із застосуванням ефективної відсоткової ставки, при дисконтуванні якої очікувані майбутні грошові платежі чи надходження протягом очікуваного терміну використання фінансового

інструмента, в точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Для розрахунку процентних доходів (витрат) Банк використовував методи:

- "факт/факт" (фактична кількість днів у місяці та році) для угод, укладених у національній валюті;
- "факт/360" - для угод, укладених в іноземній валюті.

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи поділяються на дві категорії:

- *комісійні доходи, що отримані за надання послуг упродовж визначеного періоду часу*

Комісійні доходи, що отримані за надання послуг упродовж визначеного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Це комісійні доходи за відповідальне зберігання, інформаційні та консультаційні послуги, послуги по управлінню активами. Комісії, що отримані Банком за зобов'язаннями з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструмента, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується, а кредит не надано, то комісії визнаються комісійними доходами (витратами) у Звіті про фінансові результати.

- *комісійні доходи від надання послуг по проведенню операцій*

Комісійні доходи від надання послуг по проведенню операцій визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг або після закінчення операції.

Дивідендний дохід визнається тоді, коли у Банка виникло право на отримання платежу.

Фінансові результати, отримані від торгових операцій, включають всі доходи та витрати від зміни справедливої вартості, відповідні процентні доходи та витрати і дивіденди по фінансовим активам та зобов'язанням, що використовуються для торгівлі.

Доходи від оренди інвестиційної нерухомості, обліковуються протягом строку оренди і відображаються в Звіті про фінансові результати за статтею «Інші операційні доходи».

Отримані доходи та здійснені витрати, які належать до майбутніх періодів, обліковуються як відстрочені доходи та витрати.

Нараховані доходи визнавалися Банком безнадійними за такими критеріями як оцінка фінансового стану боржника та обслуговування боржником заборгованості за основним боргом та відсотками за ним, спроможність боржника надалі обслуговувати цей борг. Банк щомісяця формував резерви під прострочені нараховані доходи на підставі проведеної інвентаризації. Заборгованість за нарахованими доходами, що класифікована Кредитним комітетом «безнадійною» списувалася з балансу на підставі відповідного рішення Спостережної ради Банку.

В 2011 року Банк визнавав безнадійними нараховані доходи на суму 10 614 тис. грн. та списав їх з балансу за рахунок сформованих резервів.

#### **Примітка 1.19. Іноземна валюта**

Облік операцій в іноземній валюті ведеться у подвійній оцінці: за номіналом іноземної валюти та в гривневому її еквіваленті за офіційним курсом на день здійснення операцій.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображені у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 31.12.2011 року та 31.12.2010 року відповідно.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на звітні дати відповідних років:

	31.12.2011р.	31.12.2010р.
100 доларів США	798,9800 грн.	796,1700 грн.
100 євро	1029,8053 грн.	1057,3138 грн.
10 російських рублів	2,4953 грн.	2,6124 грн.
100 фунтів стерлінгів	1231,8245 грн.	1229,1488 грн.
100 швейцарських франків	845,0725 грн.	847,5461 грн.
100 злотих	231,8807 грн.	266,6617 грн.
Золото (1 тройська унція)	12284,3180 грн.	11257,9400 грн.
Срібло (1 тройська унція)	209,01 грн.	244,4240 грн.

Під час відображення операцій в іноземній валюті Банк використовував такі курси:

а) офіційний валютний курс - для відображення на дату валютування іноземної валюти у подвійній оцінці - за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, тощо);

б) ринковий курс - для відображення купівлі-продажу іноземної валюти за гривні.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювалась Банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу. При цьому до монетарних статей відносились статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи та зобов'язання,

які будуть отримані або сплачені у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквівалентів. До немонетарних статей відносились інші, ніж монетарні статті балансу.

Результати переоцінки активів і пасивів балансу відображалися в Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Для переоцінки позабалансових рахунків використовувався технічний рахунок "Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами".

За 2011 рік Банк отримав дохід у вигляді реалізованого результату 2 609 тис. грн. та дохід у вигляді переоцінки - 149 тис. грн.

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти виражена у заходах, спрямованих на мінімізацію зазначеного ризику:

- щоденне вивчення попиту та пропозиції готівкової валюти;
- аналіз змін валютних курсів, встановлених Національним банком України і ринкових валютних курсів та встановлення таких курсів купівлі-продажу валюти, які сприяють мінімізації ризику збитків;
- щоденний аналіз відкритих валютних позицій;
- прогнозування та аналіз грошових потоків в іноземній валюті, прийняття рішення щодо купівлі/продажу іноземної валюти, в тому числі за рахунок відкритої валютної позиції Банку;
- планування зміни обсягів та строків утримання відкритих валютних позицій (закриття позицій) в подальшому;
- щоденний розрахунок середньозважених валютних курсів відкритих валютних позицій;
- ведення обліку реалізованого результату обмінних валютних операцій.

З метою запобігання ризику збитків зміни курсу іноземної валюти Банк формує резерви за заборгованістю в іноземній валюті в тій валюті, в якій обліковується заборгованість.

Банком не створювались резерви під курсові ризики.

#### **Примітка 1.20. Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

В 2011 році Банк не проводив взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

#### **Примітка 1.21. Звітність за сегментами**

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

Банк виділяв сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

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

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Географічні сегменти Банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

#### **1.22. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

Протягом 2011 року зміни до облікової політики Банком не вносилися.

На час подання річної звітності за 2011 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер

О.О.Малкін

І.В.Колесник

23 лютого 2012 року

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

У 2011 році банківська система України зазнала значних змін в результаті проведення ряду реформ Національним банком України, зокрема внесення змін в нормативні акти які регламентують:

- валютне регулювання (посилення вимог до нормативів валютної позиції та встановлення санкцій за їх порушення, посилення вимог до нормативів обов'язкового резервування відносно коштів клієнтів в іноземній валюті, внесення змін до порядку здійснення Банками валюто-обмінних операцій) з метою зменшення попиту на іноземну валюту;
- збір, обробку та зберігання персональних даних;
- капіталізацію Банків, зокрема підвищення вимог до мінімального розміру статутного капіталу Банків;
- спрощення процедури державної реєстрації Банків на рівні з усіма суб'єктами господарської діяльності, оновлення порядку ліцензування банківської діяльності з метою підвищення прозорості, професійності банківського бізнесу та повернення довіри вкладників до банківської системи;
- впровадження стандартів інформаційної безпеки з метою підвищення надійності та інвестиційної привабливості Банків України;
- запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом з метою встановлення порядку управління ризиками легалізації, порядку призупинення підозрілих фінансових операцій, регламенту ділових відносин з політичними діячами, уточнення мір впливу за порушення законодавства в напрямку протидії легалізації.

Впровадження вищезазначених реформ вплинуло на діяльність банківської системи України.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків (176 банки на 31 грудня 2010 року), у тому числі: 53 банки з іноземним капіталом. У стані ліквідації перебуває 21 банк, з них 20 банків ліквідуються за рішеннями Національного банку України, 1 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Капітал банків за 2011 рік зріс на 16,9% і за станом на 31.12.2011 становив 161,0 млрд. грн., або 15,2% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал банків збільшився на 17,8% – до 171,9 млрд. грн.

За 2011 рік банки отримали збиток у розмірі 7,7 млрд. грн. (у 2010 році збиток склав 13,0 млрд. грн.). Облікова ставка НБУ протягом року не змінювалася та складала 7,75% річних. Кредитні ставки банків у національній валюті з початку року зросли з 15,0% до 17,2% річних. За цей же період обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 14,3%, а фізичним особам зменшився на 6,4%.

**Основні показники діяльності банків України представлені в таблиці: млрд. грн.**

№ з/п	Назва показника	31.12.2010	31.12.2011
<b>АКТИВИ</b>			
<b>I.</b>	<b>Активи банків</b>	<b>942 088</b>	<b>1 054 280</b>
	Загальні активи (не скориговані на резерви під активні операції)	1 090 248	1 211 540
<b>1.</b>	<b>Готівкові кошти та банківські метали</b>	<b>26 749</b>	<b>27 008</b>
<b>2.</b>	<b>Кошти в Національному банку України</b>	<b>26 190</b>	<b>31 310</b>
<b>3.</b>	<b>Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках</b>	<b>67 596</b>	<b>78 395</b>
<b>4.</b>	<b>Кредити надані</b>	<b>755 030</b>	<b>825 320</b>
	з них:		
4.1	кредити, що надані суб'єктам господарювання	508 288	580 907
4.2	кредити, надані фізичним особам	186 540	174 650
<b>5.</b>	<b>Довгострокові кредити</b>	<b>420 061</b>	<b>426 430</b>
5.1	з них: довгострокові кредити суб'єктам господарювання	262 199	290 348
<b>6.</b>	<b>Прострочена заборгованість за кредитами</b>	<b>84 851</b>	<b>79 292</b>
<b>7.</b>	<b>Вкладення в цінні папери</b>	<b>83 559</b>	<b>87 719</b>
<b>8.</b>	<b>Резерви під активні операції банків</b>	<b>148 839</b>	<b>157 907</b>
	% виконання формування резерву	100.01	100.00
8.1	з них: резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями	112 965	118 941
<b>ПАСИВИ</b>			
<b>II.</b>	<b>Пасиви, усього</b>	<b>942 088</b>	<b>1 054 280</b>
<b>1.</b>	<b>Власний капітал</b>	<b>137 725</b>	<b>155 487</b>
1.1	з нього: сплачений зареєстрований статутний капітал	145 857	171 865
1.2	Частка капіталу у пасивах	14.6	14.7
<b>2.</b>	<b>Зобов'язання банків</b>	<b>804 363</b>	<b>898 793</b>
	з них:		
2.1	кошти суб'єктів господарювання	144 038	186 213
2.1.1	з них: строкові кошти суб'єктів господарювання	55 276	74 239
2.2	кошти фізичних осіб	270 733	306 205
2.2.1	з них: строкові кошти фізичних осіб	206 630	237 438
	<b>Довідково:</b>		

<b>1</b>	<b>Регулятивний капітал</b>	<b>160 897</b>	<b>178 454</b>
2	Адекватність регулятивного капіталу (H2)	20.83	18.90
3	Доходи	136 848	142 778
4	Витрати	149 875	150 486
<b>5</b>	<b>Результат діяльності</b>	<b>-13 027</b>	<b>-7 708</b>
6	Рентабельність активів, %	-1.45	-0.76
7	Рентабельність капіталу, %	-10.19	-5.27
8	Чиста процентна маржа, %	5.79	5.32
9	Чистий спред, %	4.84	4.51

Економічна ситуація безпосередньо вплинула на показники діяльності Банку. За результатами діяльності Банк в звітному році отримав збиток у сумі 7 054 тис. грн. (в попередньому році – прибуток в сумі 2 626 тис. грн.). Валюта балансу Банку за рік зросла на 85 581 тис. грн. В порівнянні з 2010 роком збільшився приток коштів на рахунки клієнтів на 83 713 тис. грн.

Для підтримки ліквідності Банку на достатньому рівні Банк залучав в 2009 році у Національного банку України короткострокові кредити рефінансування на загальну суму 130 000 тис. грн. Протягом 2010 року Банк повернув 98 000 тис. грн. кредитів рефінансування, на початку 2011 року – Банк повернув залишкову суму кредитів рефінансування в сумі 32 000 тис. грн.

Погіршення фінансового стану позичальників вплинуло на якість кредитного портфелю Банку, зростання простроченої заборгованості. У зв'язку з цим Банк значно зменшив обсяг операцій з кредитування та виважено підходить до формування резервів для покриття кредитних ризиків

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

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

Фінансова звітність складена для використання в Україні.

Протягом 2011 року набули чинності та стали обов'язковими такі змінені МСФЗ та нові інтерпретації IFRIC (далі – зміни до МСФЗ): МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» (нова редакція), поправки до МСБО 32 (IAS 32) «Фінансові інструменти: Подання інформації» – класифікація випусків прав на додаткові акції для розподілу серед існуючих акціонерів, Інтерпретація 19 (IFRIC 19) «Погашення фінансових зобов'язань дольовими інструментами»; Удосконалення МСФЗ: МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - оцінка не контрольних часток участі, МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Протягом 2011 року прийняті, але ще не набули чинності, такі МСФЗ та інтерпретації IFRIC (далі – нові МСФЗ): поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів» - подання статей іншого сукупного доходу, поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» - Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку, поправки до МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» (нова редакція), поправки до МСБО 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації» - Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - класифікація та оцінка, МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» (замінює собою вимоги щодо консолідації, що містяться в ПКІ (SIC) 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення», МСБО (IAS) 27 «Консолідована і окрема фінансова звітність», МСФЗ (IFRS) 11 «Спільні угоди» (замінює собою МСБО (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності», ПКІ (SIC) 13 «Спільно контрольовані підприємства» – немонетарні внески учасників спільного підприємництва), МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії», МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка за справедливою вартістю», МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (переглянутий), МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані і спільні компанії», поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування МСФЗ» - гіперінфляція і скасування фіксованої дати первісного застосування для компаній, які вперше застосовують МСФЗ.

Крім цього, обов'язкове застосування МСФЗ 9 було перенесено з 01 січня 2013 року до 01 січня 2015 року та прийняті перехідні положення щодо розкриття порівняльної інформації у зв'язку з застосуванням МСФЗ 9.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного Банку України. Ці переглянуті і нові стандарти і тлумачення не мали впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

В складі фінансової звітності за 2011р. Банком надається Звіт про фінансові результати.

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

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

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

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

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

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

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

#### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Готівкові кошти	57 320	46 962
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 553	32 805
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	5 080	5 053
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	18 972	29 834
4.1	України	18 972	21 236
4.2	Інших країн	-	8 598
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	91 925	114 654

Дані Примітки 4 таблиці 4.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 1.

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»:

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис. грн.
15008001011294	USD	Банк «Грант»	56
Усього			56

Залишки за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, які не входять до складу статті «Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках»:

Рахунок	Валюта	Банк-кореспондент	Залишок, тис. грн.
15008001011294	USD	Банк «Грант»	90
15004100103018	USD	КБ «Фінанси і кредит»	122
15009236	USD	Перший Український Міжнародний Банк	1
15009334851	UAH	Перший Український Міжнародний Банк	13
Усього			226

Операції, що були фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо та цінні папери, які Банк може продати чи переукласти, відсутні.

У Банку не було інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, та які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

## Примітка 5. Торгові цінні папери

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Боргові цінні папери	-	-
2	Акції підприємств	1 071	-
3	Інвестиційні сертифікати	-	-
4	Усього торгових цінних паперів	1 071	-

Дані Примітки 5 таблиці 5.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 2.

На кінець дня 31 грудня 2011 року в торговому портфелі Банку перебували акції емітентів, що мали активний ринок та котирувалися на біржі.

Станом на 31 грудня 2011 року у торговому портфелі Банку відсутні боргові цінні папери, а також цінні папери, які не котируються на біржі.

В торговому портфелі Банку відсутні цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

## Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	134 334	81 145
1.1	Короткострокові	134 334	81 145
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(156)	(7 748)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	134 178	73 397

Дані Примітки 6 таблиці 6.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 3.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	134 334	134 334
1.1	В інших банках України	-	134 334	134 334
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	134 334	134 334
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(156)	(156)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	134 178	134 178

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Поточні і незнецінені:	-	73 494	73 494
1.1	В інших банках України	-	73 494	73 494
Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	73 494	73 494
3	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	7 651	7 651
3.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	7 651	7 651
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(7 748)	(7 748)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	73 397	73 397

**Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

Рядок	Рух резервів	2011 рік	2010 рік
		Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(7 748)	(7 695)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(59)	(53)
3	Списання безнадійної заборгованості	7 651	
4	Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня	(156)	(7 748)

Станом на 31.12.2011 року сума нарахованих та не отриманих доходів, що включені до статей Примітки 6 становить 7 тис. грн.

Протягом 2011 року Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість інших банків в сумі 7 651 тис. грн.

В звітному році не було часткового чи повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості.

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Кредити юридичним особам	549 406	518 271
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	132	73
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	16 546	20 954
4	Споживчі кредити фізичним особам	88 979	109 998
5	Резерв під знецінення кредитів	(73 836)	(124 534)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	581 227	524 762

Дані Примітки 7 таблиці 7.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 4.

Станом на 31 грудня 2011 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 42 248 тис. грн.

**Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік**

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(66 526)	-	(5 963)	(52 045)	(124 534)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 587)	-	(82)	(6 299)	(8 968)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	59 666	-	-	-	59 666
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(9 447)	-	(6 045)	(58 344)	(73 836)

Протягом 2011 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами на загальну суму 59 666 тис. грн., в тому числі:

- кредити – 49 052 тис. грн.;
- нараховані проценти – 10 614 тис. грн.

Повернення раніше списаних активів не було.

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік**

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(78 199)	(2)	(3 110)	(47 549)	(128 860)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	10 756	2	(2 853)	(4 496)	3 409
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	917	-	-	-	917
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(66 526)	-	(5 963)	(52 045)	(124 534)

Протягом 2010 року за рахунок створених резервів було списано заборгованості за кредитами на загальну суму 917 тис. грн., в тому числі:

- безнадійні кредити - 541 тис. грн.;
- сумнівні до отримання нараховані проценти - 376 тис. грн.

**Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	132 762	20,60	140 360	22,72
2	Торгівля	5 302	0,82	24 829	4,02
3	Сільське господарство	-	-	4 652	0,75
4	Транспорт та зв'язок	63 411	9,84	57 130	9,25
5	Будівництво	87 198	13,53	63 037	10,20
6	Операції з нерухомим майном	42 354	6,57	84 799	13,73
7	Діяльність готелів та ресторанів	113 676	17,64	76 088	12,32
8	Послуги	104 612	16,24	67 376	10,90
9	Кредити, що надані фізичним особам	94 929	14,73	99 445	16,10
10	Інші	222	0,03	73	0,01
11	Усього	644 466	100	617 789	100,00

До таблиці 7.4. «Структура кредитів за видами економічної діяльності» не ввійшли кредити, що надавалися Банком нерезидентам. Станом на 31.12.2011 року обсяг таких кредитів в балансі Банку становить 10 597 тис. грн.

Таблиця 7.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	467	-	-	3 941	4 408
2	Кредити, що забезпечені:	548 939	132	16 546	85 038	650 655
2.1	Гарантіями і поручительствами	52	-	-	18	70
2.2	Застава, у тому числі:	548 887	132	16 546	85 020	650 585
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	5 594	-	10 330	19 211	35 135
2.2.2	Інше нерухоме майно	446 544	-	3 436	40 327	490 307
2.2.3	Цінні папери	1 239	-	550	-	1 789
2.2.4	Грошові депозити	6 651	-	687	4 201	11 539
2.2.5	Інше майно	88 859	132	1 543	21 281	111 815
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	549 406	132	16 546	88 979	655 063

Інформація за видами забезпечення в розрізі кожного класу кредитів станом на 31 грудня 2011 року:

<b>1. Стандартні кредити, всього</b>	-	<b>133 007 тис. грн.</b>
<b>В т.ч. :</b>		
- нерухоме майно житлового призначення	-	6 707 тис. грн.
- інше нерухоме майно	-	99 835 тис. грн.
- грошові депозити	-	20 тис. грн.
- інше майно	-	26 445 тис. грн.
<b>2. Кредити під контролем, всього</b>	-	<b>182 268 тис. грн.</b>
<b>В т.ч. :</b>		
- гарантії та поручительства	-	18 тис. грн.
- нерухоме майно житлового призначення	-	8 028 тис. грн.
- інше нерухоме майно	-	104 713 тис. грн.
- цінні папери	-	1 239 тис. грн.
- грошові депозити	-	5 070 тис. грн.
- інше майно	-	63 200 тис. грн.
<b>3. Субстандартні кредити, всього</b>	-	<b>245 704 тис. грн.</b>
<b>В т.ч. :</b>		
- нерухоме майно житлового призначення	-	2 088 тис. грн.
- інше нерухоме майно	-	235 597 тис. грн.
- грошові депозити	-	6 449 тис. грн.
- інше майно	-	1 570 тис. грн.
<b>4. Сумнівні кредити, всього</b>	-	<b>44 319 тис. грн.</b>
<b>В т.ч. :</b>		
- нерухоме майно житлового призначення	-	318 тис. грн.
- інше нерухоме майно	-	43 182 тис. грн.
- інше майно	-	819 тис. грн.
<b>5. Безнадійні кредити, всього</b>	-	<b>45 357 тис. грн.</b>
<b>В т.ч. :</b>		
- гарантії та поручительства	-	52 тис. грн.
- нерухоме майно житлового призначення	-	17 994 тис. грн.
- інше нерухоме майно	-	6 981 тис. грн.
- цінні папери	-	550 тис. грн.
- інше майно	-	19 780 тис. грн.

Таблиця 7.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	407	-	-	2 545	2 952
2	Кредити, що забезпечені:	517 864	73	20 954	107 453	646 344
2.1	Гарантіями і поручительствами	294	-	-	241	535
2.2	Застава, у тому числі:	517 570	73	20 954	107 212	645 809
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	7 536	-	13 457	10 406	31 399
2.2.2	Інше нерухоме майно	347 765	-	3 794	70 326	421 885
2.2.3	Цінні папери	10 536	-	614	-	11 150
2.2.4	Грошові депозити	9 234	-	822	4 378	14 434
2.2.5	Інше майно	142 499	73	2 267	22 102	166 941
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	518 271	73	20 954	109 998	649 296

Інформація за видами забезпечення в розрізі кожного класу кредитів станом на 31 грудня 2010 року:

**1. Стандартні кредити, всього - 154 460 тис. грн.**

**В т.ч. :**

-	гарантії та поручительства	-	238 тис. грн.
-	нерухоме майно житлового призначення	-	6 430 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	29 360 тис. грн.
-	цінні папери	-	10 536 тис. грн.
-	грошові депозити	-	3 207 тис. грн.
-	інше майно	-	104 689 тис. грн.

**2. Кредити під контролем, всього - 85 340 тис. грн.**

**В т.ч. :**

-	гарантії та поручительства	-	191 тис. грн.
-	нерухоме майно житлового призначення	-	11 998 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	60 332 тис. грн.
-	цінні папери	-	101 тис. грн.
-	грошові депозити	-	10 044 тис. грн.
-	інше майно	-	2 674 тис. грн.

**3. Субстандартні кредити, всього - 290 781 тис. грн.**

**В т.ч. :**

-	нерухоме майно житлового призначення	-	2 591 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	243 396 тис. грн.
-	грошові депозити	-	1 144 тис. грн.
-	інше майно	-	43 650 тис. грн.

**4. Сумнівні кредити, всього - 7 235 тис. грн.**

**В т.ч. :**

-	нерухоме майно житлового призначення	-	386 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	5 430 тис. грн.
-	інше майно	-	1 419 тис. грн.

**5. Безнадійні кредити, всього - 108 528 тис. грн.**

**В т.ч. :**

-	гарантії та поручительства	-	105 тис. грн.
-	нерухоме майно житлового призначення	-	9 994 тис. грн.
-	інше нерухоме майно	-	83 368 тис. грн.
-	цінні папери	-	513 тис. грн.
-	грошові депозити	-	39 тис. грн.
-	інше майно	-	14 509 тис. грн.

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	36 930	132	664	3 409	41 135
1.1	Кредити середнім компаніям	36 930	-	-	-	36 930
1.2	Кредити малим компаніям	-	132	-	-	132
1.3	Кредити фізичним особам	-	-	664	3 409	4 073
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	94 158	-	-	-	94 158
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	131 088	132	664	3 409	135 293
4	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 559	-	1 209	25 425	28 193
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	18	18
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	151	-	-	185	336
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	64	-	-	17 811	17 875
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	1 343	-	1 209	7 412	9 964
6	Інші кредити*	416 759	-	14 673	60 145	491 577
7	Резерв під знецінення за кредитами	(9 447)	-	(6 045)	(58 344)	(73 836)
8	Усього кредитів	539 959	132	10 501	30 635	581 227

\* - В статті «Інші кредити» Таблиці 7.7. відображено знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі та за якими відсутні затримки у платежах.

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	109 181	73	3 649	5 870	118 773
1.1	Кредити середнім компаніям	109 181				109 181
1.2	Кредити малим компаніям		73			73
1.3	Кредити фізичним особам			3 649	5 870	9 519
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	33 261				33 261
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	142 442	73	3 649	5 870	152 034
4	Прострочені, але незнецінені					
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	58 407		1 319	27 716	87 442
5.1	Із затримкою платежу до 31 дня	257			18	275
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	423			179	602
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів				8 086	8 086
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 633			13 525	15 158
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	56 094		1 319	5 908	63 321
6	Інші кредити*	317 422		15 986	76 412	409 820
7	Резерв під знецінення за кредитами	(66 526)		(5 963)	(52 045)	(124 534)
8	Усього кредитів	451 745	73	14 991	57 953	524 762

\* - В статті «Інші кредити» Таблиці 7.7. відображено знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі та за якими відсутні затримки у платежах.

Таблиця 7.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-
1.3	Інше майно	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	976 578		20 450	107 739	1 104 767
2.1	Нерухоме майно житлового призначення			13 381	23 912	37 293
2.2	Інше нерухоме майно	758 408		3 874	49 312	811 594
2.3	Цінні папери	18 000		370		18 370
2.4	Грошові депозити	4 395		258	5 831	10 484
2.5	Інше майно	195 775		2 567	28 684	227 026

Справедливу вартість забезпечення Банк визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше нерухоме майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з врахуванням дисконту, що визначений Банком;
- цінні папери – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з врахуванням дисконту, що визначений Банком або за цінами котирування із врахуванням дисконту, що визначений Банком;
- інше майно - за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого Банком незалежного оцінювача з дисконтом, визначеним Банком, або за балансовою вартістю з дисконтом, що визначений Банком.

**Таблиця 7.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-
1.3	Інше майно	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	777 695	-	21 722	133 181	932 598
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 905	-	14 770	16 456	33 131
2.2	Інше нерухоме майно	578 591	-	3 874	107 615	690 080
2.3	Цінні папери	7 181	-	716	-	7 897
2.4	Грошові депозити	4 400	-	258	2 340	6 998
2.5	Інше майно	185 618	-	2 104	6 770	194 492

**Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

**Таблиця 8.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Боргові цінні папери:	25 867	26 519
1.1	Державні облигації	1 752	1 723
1.2	Облигації підприємств	24 115	24 796
1.3	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	2 355	2 131
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	222	-
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	2 133	2 131
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 972)	(1 971)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	26 250	26 679

Дані Примітки 8 таблиці 8.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 5.

Станом на 31 грудня 2011 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 493 тис. грн.

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та не знецінені:	25 867	-	25 867
1.1	Державні установи та підприємства	1 752	-	1 752
1.2	Великі підприємства	24 115	-	24 115
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	З рейтингом нижче А-	18 381	-	18 381
1.2	Ті, що не мають рейтингу	7 486	-	7 486
2	Усього поточних та не знецінених	25 867	-	25 867
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	25 867	-	25 867

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та не знецінені:	26 519	-	26 519
1.1	Державні установи та підприємства	1 723	-	1 723
1.2	Великі підприємства	24 796	-	24 796
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів:				
1.1	З рейтингом нижче А-	18 862	-	18 862
1.2	Ті, що не мають рейтингу	7 657	-	7 657
2	Усього поточних та не знецінених	26 519	-	26 519
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	26 519	-	26 519

**Таблиця 8.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Балансова вартість на 1 січня		26 679	25 683
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(715)	(78)
3	Нараховані процентні доходи		3 961	4 705
4	Проценти отримані		3 968	4 761
5	Придбання цінних паперів		3 346 232	1 175 498
6	Реалізація цінних паперів на продаж		3 345 939	1 174 368
7	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		<b>26 250</b>	<b>26 679</b>

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2011 рік	2010 рік
1	ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
2	ПрАТ ФХ «Укресімстрах»	Інші послуги у сфері страхування	Україна	0	0
3	ПрАТ «Перше Всеукраїнське БКІ»	Діяльність, пов'язана з банками даних	Україна	100	100
4	ПрАТ «Українська Міжнародна Фондова Біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	ПАТ «Концерн Стирол»	Виробництво добрив та азотних сполук	Україна	135	-
6	ПАТ «ЄМЗ»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	87	-
7	Усього			383	161

В таблиці 8.5. справедливу вартість акцій ЗАТ ФК «Укрексімстрах» визнано рівною нулю у зв'язку із знеціненням. Вартість придбання становила 1 971 тис. грн., сформовано резерв під знецінення в сумі 1 971 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року боргові цінні папери в портфелі Банку на продаж були надані в заставу в сумі 24 395 тис. грн.

Цінні папери в портфелі на продаж, які були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31.12.2011р. відсутні.

#### Примітка 9. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

**Таблиця 9.1. Інвестиції в дочірні компанії**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Справедлива вартість чистих активів дочірньої компанії	6 000	-
3	Гудвіл	-	-
4	Частка прибутку дочірньої компанії	-	-
5	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	-	-
6	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	(370)	-
7	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	5 630	-

**Таблиця 9.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2011 рік**

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1	ТОВ «Глобальна платіжна мережа»	5 747	117	866	(370)	100	Україна
2	Усього	5 747	117	866	(370)		

**Таблиця 9.3. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2010 рік**

Рядок	Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток чи збиток	Частка участі, %	Країна реєстрації
1		-	-	-	-		
2	Усього						

Акції дочірньої компанії не котируються на біржі.

#### Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня	15 607	15 604
2	Надходження	-	676
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Вибуття	-	-
5	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
6	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	1 493	-
7	Інше	(683)	(673)
8	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня	16 417	15 607

Дані Примітки 10 таблиці 10.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 7.

Нерухомість чи її частки, утримувані за угодою про операційну оренду не класифікуються і не обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними методами.

При застосуванні порівняльного методу використовувался метод аналогів продажу, при застосуванні доходного методу – метод прямої капіталізації, який базується на принципі очікування.

Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що визначені шляхом аналізу недоліків кожного із застосованих методів.

**Таблиця 10.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за не відмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем**

<b>Рядок</b>	<b>Період дії операційної оренди</b>	<b>2011 рік</b>	<b>2010 рік</b>
1	До 1 року	325	180
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	325	180

**Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи**  
**Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Рядок	Найменування статті	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	Балансова вартість на початок 2010 року:	8 341	7 180	1 884	2 115	365	8 554	1 070	990	30 499
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
1.2	Знос на початок 2010 року	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)
2	Надходження	5	1 295	3	526	113	354	376	359	3 031
3	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	(940)	-	(947)
4	Амортизаційні відрахування	(403)	(1 893)	(680)	(596)	(81)	(2 238)	-	(417)	(6 308)
5	Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року):	7 943	6 582	1 200	2 045	397	6 670	506	932	26 275
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 233	14 628	4 130	4 521	695	16 162	506	3 124	52 999
5.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	(1 290)	(8 046)	(2 930)	(2 476)	(298)	(9 492)	-	(2 192)	(26 724)
6	Надходження	5	945	7	359	53	241	963	326	2 899
7	Вибуття	-	-	(8)	-	(5)	-	(199)	-	(212)
8	Амортизаційні відрахування	(400)	(1 964)	(487)	(636)	(91)	(952)	-	(525)	(5 055)
9	Переоцінка	(663)	-	-	-	-	-	-	-	(663)
9.1	Переоцінка первісної вартості	(390)	-	-	-	-	-	-	-	(390)
9.2	Переоцінка зносу	(273)	-	-	-	-	-	-	-	(273)
10	Балансова вартість на кінець 2011 року	6 885	5 563	712	1 768	354	5 959	1 270	733	23 244
10.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 847	15 456	4 035	4 612	728	16 022	1 270	3 381	54 351
10.2	Знос на кінець 2011 року	(1 962)	(9 893)	(3 323)	(2 844)	(374)	(10 063)	-	(2 648)	(31 107)

Дані Примітки 11 таблиці 11.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 10.

В балансі Банку відсутні основні засоби та нематеріальні активи стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, які оформлені у заставу, та які тимчасово не використовуються, вилучені з експлуатації.

В балансі Банку обліковуються основні засоби на суму 8 051 тис. грн., які на 31.12.2011 р. повністю з амортизовані.

Нематеріальні активи, які створені Банком самостійно відсутні.

Станом на кінець 2011 року Банк провів переоцінку будинків та споруд до їх ринкової вартості. Для проведення переоцінки Банк залучав незалежного оцінювача. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними методами.

При застосуванні порівняльного методу використовувався метод аналогів продажу, при застосуванні доходного методу – метод прямої капіталізації, який базується на принципі очікування.

Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що визначені шляхом аналізу недоліків кожного із застосованих методів.

Дооцінку об'єктів основних засобів, проведено на суму 1 202 тис. грн. з відображенням за рахунками з обліку капіталу.

Уцінку об'єктів основних засобів проведено на суму 1 865 тис. грн. з відображенням за рахунками витрат Звіту про фінансові результати.

## Примітка 12. Інші фінансові активи

### Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		240	32 190
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		13 773	3 357
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4	5 277	4 152
4	Інші		793	1 070
5	Резерв під знецінення		(288)	(318)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		19 795	40 451

Дані Примітки 12 таблиці 12.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 11.

До статті «Інші» Банком включено:

- нестачі та інші нарахування на працівників Банку – 290 тис. грн.;
- заборгованість за операціями клієнтів – 399 тис. грн.;
- нараховані доходи за депозитарними операціями, комісійними договорами – 104 тис. грн.

### Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	(318)	(318)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	30	30
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	(288)	(288)

В 2011 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи».

Погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву сум безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося.

### Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	(2 354)	(2 354)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	5	5
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	2 031	2 031
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	(318)	(318)

**Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	5 277	-	5 277
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	5 277	-	5 277
1.2	Середні компанії	-	-	-	-	-
1.3	Малі компанії	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	-	-	5 277	-	5 277
4	Прострочена, але незнецінена	240	-	-	-	240
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	288	288
5.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	288	288
6	Інша дебіторська заборгованість	-	13 773	-	505	14 278
7	Резерв під знецінення	-	-	-	(288)	(288)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	240	13 773	5 277	505	19 795

**Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	32 190	-	4 152	481	36 823
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	32 190	-	4 062	70	36 322
1.2	Середні компанії	-	-	90	411	501
1.3	Малі компанії	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої	32 190	-	4 152	481	36 823
4	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	318	318
5.1	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	318	318
6	Інша дебіторська заборгованість	-	3 357	-	271	3 628
7	Резерв під знецінення	-	-	-	(318)	(318)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	32 190	3 357	4 152	752	40 451

**Примітка 13. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		216	130
2	Передоплата за послуги		555	242
3	Дорогоцінні метали		2 052	386
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 866	1 866
5	Запаси матеріальних цінностей		1 036	768
6	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		47	5
7	Інше		384	352
8	Резерв		(36)	(37)
9	Усього інших активів за мінусом резервів		6 120	3 712

Дані Примітки 13 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 12.

За статтею «Інше» станом на 31 грудня 2011 року відображено витрати майбутніх періодів в сумі 384 тис. грн. (орендні платежі, підписка на періодику).

**Примітка 14. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2	15 002
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	145 541	137 796
4.1	Короткострокові	145 541	137 796
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	145 543	152 798

Дані Примітки 14 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 14.

Станом на 31 грудня 2011 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами банків складають 29 тис. грн.

**Примітка 15. Кошти клієнтів****Таблиця 15.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	130 205	114 984
2.1	Поточні рахунки	78 674	73 076
2.2	Строкові кошти	51 531	41 908
3	Фізичні особи:	351 073	267 469
3.1	Поточні рахунки	40 408	29 923
3.2	Строкові кошти	310 665	237 546
4	Усього коштів клієнтів	481 278	382 453

Дані Примітки 15 таблиці 15.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 15.

Станом на 31 грудня 2011 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних та фізичних осіб складають 3 963 тис. грн.

**Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	53 830	11,18	27 642	7,23
2	Нерухомість	38 885	8,08	6 112	1,59
3	Торгівля	18 447	3,83	16 477	4,31
4	Сільське господарство	481	0,10	530	0,14
5	Готелі та ресторани	1 617	0,34	518	0,13
6	Послуги	10 528	2,19	62 594	16,37
7	Кошти фізичних осіб	351 073	72,95	267 253	69,88
8	Інші	6 417	1,33	1 327	0,35
9	Усього коштів клієнтів:	481 278	100,00	382 453	100,00

В статті «Інші» зазначені кошти за залишками клієнтів – нерезидентів.

Станом на 31 грудня 2011 року в балансі Банку не обліковуються гарантійні депозити.

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями****Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	359	-	359
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	52	-	52
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	411	-	411

Дані Примітки 16 таблиці 16.1 використовуються для заповнення звітів «Баланс», рядок 18 та «Звіту про фінансові результати», рядок 14.

**Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	Залишок на 1 січня	170	-	170
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	189	-	189
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	359	-	359

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання****Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Кредиторська заборгованість		1 227	413
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		3 418	2 929
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	24
5	Інші нараховані зобов'язання		88	93
6	Усього інших фінансових зобов'язань		4 733	3 459

Дані Примітки 17 таблиці 17.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 19.

## Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		481	276
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 816	1 172
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		72	73
5	Інші		-	-
6	Усього		3 369	1 521

Дані Примітки 18 таблиці 18.1 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 20.

## Примітка 19. Субординований борг

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Субординований борг		30 253	30 247
2	Усього		30 253	30 247

Дані Примітки 19 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 21.

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи. Кошти залучено на строк до 31 грудня 2018 року. До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 253 тис. грн.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

**Примітка 20. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня 2010 року	23 000	229 842	17 924	158	-	-	247 924
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	23 000	229 842	17 924	158	-	-	247 924
3	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	23 000	229 842	17 924	158	-	-	247 924

Дані Примітки 20 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 23; «Звіту про власний капітал», рядки 9,10,18.

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 (двадцять два мільйони дев'ятсот вісімдесят чотири тисячі двісті три) простих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна та 15 797 (п'ятнадцять тисяч сімсот дев'яносто сім) привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 (десять) гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості. Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

**Примітка 21. Резервні та інші фонди банку**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	Залишки на 1 січня 2010 року	-	-	-	-	0	-	-	-	-	10 369	10 369
2	Переоцінка	-	-	-	-	(78)	-	-	-	-	-	(78)
3	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	18
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	-	-	-	-	(60)	-	-	-	-	10 369	10 309
6	Переоцінка	-	-	-	-	(715)	1 202	-	-	-	-	487
7	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	148	(252)	-	-	-	-	(104)
8	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	131
9	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	(627)	950	-	-	-	10 500	10 823

Дані Примітки 21 використовуються для заповнення звіту «Баланс», рядок 24; «Звіту про власний капітал», рядок 9, 10, 18.

В статті «Інші» відображено відрахування Банку до резервного фонду. Резервний фонд Банку формується на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 (п'яти) відсотків від прибутку Банку до досягнення ним розміру 25 (двадцяти п'яти) відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	87 502	97 420
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	3 961	4 705
3	Коштами в інших банках	1 017	1 376
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	730	174
5	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
6	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
7	Грошовими коштами та їх еквівалентами	159	106
8	Усього процентних доходів	93 369	103 781
	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(5 362)	(8 023)
9	Кредитами від Національного Банку України	(358)	(13 310)
10	Іншими залученими коштами	(3 524)	(2 221)
11	Строковими коштами фізичних осіб	(32 848)	(25 392)
12	Строковими коштами інших банків	(7 898)	(5 503)
13	Поточними рахунками	(3 749)	(1 793)
14	Кореспондентськими рахунками	-	(1 321)
15	Усього процентних витрат	(53 739)	(57 563)
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	39 630	46 218

Дані Примітки 22 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядки 1, 1.1, 1.2.

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	18 827	17 597
1.1	Розрахункові операції	15 325	13 751
1.2	Касове обслуговування	1 830	1 266
1.3	Інкасація	72	63
1.4	Операції з цінними паперами	1 382	2 407
1.5	Гарантії надані (примітка 15)	159	56
1.6	Інші	59	54
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	18 827	17 597
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(3 446)	(2 287)
4.1	Розрахункові операції	(3 193)	(2 056)
4.2	Касове обслуговування	(130)	(231)
4.3	Операції з цінними паперами	(123)	-
5	Усього комісійних витрат	(3 446)	(2 287)
6	Чистий комісійний дохід/витрати	15 381	15 310

Дані Примітки 23 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядки 2, 3.

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Дивіденди		5	6
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	9	350	463
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	13	33
4	Інші		581	449
4	Усього операційних доходів		949	951

Дані Примітки 24 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядок 15.

В статті «Інші» за 2011 рік відображено доходи за:

- отримані штрафи, пені, неустойки	-	172 тис. грн.;
- продаж бланків векселів, ювілейних монет	-	101 тис. грн.;
- доходи від оренди депозитних сейфів	-	184 тис. грн.;
- надлишки в касі	-	61 тис. грн.;
- відшкодування витрат по веденню судових процесів	-	22 тис. грн.;
- інші доходи	-	41 тис. грн.

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(36 635)	(32 711)
2	Амортизація основних засобів		(5 213)	(6 564)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(525)	(417)
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		(1 688)	(1 797)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 295)	(4 605)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(5 764)	(7 122)
8	Професійні послуги		(301)	(423)
9	Витрати на маркетинг та рекламу		(381)	(517)
10	Витрати на охорону		(1 638)	(2 388)
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(1 635)	(1 158)
12	Інші		(3 170)	(5 272)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(61 245)	(62 974)

Дані Примітки 25 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядок 16.

За статтею «Інші» за 2011 рік відображено витрати на:

- витрати на юридичні послуги, судові процеси	-	1 179 тис. грн.;
- відрядження, представницькі витрати	-	494 тис. грн.;
- страхування комерційних та кредитних ризиків, обов'язкове страхування	-	322 тис. грн.;
- спонсорство	-	308 тис. грн.;
- членські внески	-	141 тис. грн.;
- інші витрати	-	726 тис. грн.

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток****Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Відстрочений податок на прибуток	5 076	(1 166)
3	Усього	5 076	(1 166)

Дані Примітки 26 таблиці 26.1 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядок 19.

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Прибуток до оподаткування	(12 130)	3 792
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(2 547)	948
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1 480	179
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(35)	(124)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	954	1 303
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 560)	(1 250)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 192	1 727
8	Амортизація для цілей оподаткування	(966)	(1 187)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(1 482)	(1 596)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	0	0

**Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	90	(9)	-	81
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	269	318	-	587
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	57	(24)	-	33
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	10	74	-	84
5	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	3 084	(2 545)	-	539
6	Резерв за виданими зобов'язаннями	82	4	-	86
7	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	19	-	147	166
8	Доходи майбутніх періодів	17	(2)	-	15
9	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(120)	17	-	(103)
10	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	(203)	157	-	(46)
11	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	304	180	(252)	232
12	Перенесення податкового збитку	2 023	6 906	-	8 929
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	5 632	5 076	(105)	10 603
14	Визнаний відстрочений податковий актив	5 632	5 076	(105)	10 603
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання				

**Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік**

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	Резерв під дебіторську заборгованість	605	(515)	-	90
2	Кредиторська заборгованість по розрахункам з працівниками	517	(248)	-	269
3	Резерв під стандартну заборгованість банків за активними операціями	49	8	-	57
4	Резерв під стандартну заборгованість за кредитами клієнтів	34	(24)	-	10
5	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами	5 404	(2 320)	-	3 084
6	Резерв за виданими зобов'язаннями	43	39	-	82
7	Переоцінка цінних паперів в портфелі на продаж	-	-	19	19
8	Доходи майбутніх періодів	2	15	-	17
9	Нараховані відсотки за операціями з цінними паперами, термін сплати за якими не настав	(119)	(1)	-	(120)
10	Нараховані відсотки за операціями (МБК, коррахунки)	22	(22)	-	0
11	Заборгованість за коштами розміщеними на коррахунках	0	-	-	-
12	Перевищення балансової вартості цінних паперів над податковою	253	(456)	-	(203)
13	Різниця між залишковою вартістю ОФ в бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю в податковому обліку	(31)	335	-	304
14	Перенесення податкового збитку 2009р. (20%)	-	2 023	-	2 023
15	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	6 779	(1 166)	19	5 632
16	Визнаний відстрочений податковий актив	6 779	(1 166)	19	5 632
17	Визнане відстрочене податкове зобов'язання				

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(7 054)	2 602
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		24	24
3	Прибуток/(збиток) за рік		(7 054)	2 626
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	22 984	20 362
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	16	16
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		(0,31)	0,13
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(0,31)	0,11
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50

Дані Примітки 27 таблиці 27.1 використовуються для заповнення Звіту про фінансові результати, рядки 22, 23.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	2 626 – прибуток за 2010 рік, тис. грн. 24 – прибуток за 2010 рік, що належить власникам привілейованих акцій, тис. грн. (7 054) – збиток за 2011 рік, тис. грн.	(7 054)	2 626-24= 2 602
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	10 - номінальна вартість 1 привілейованої акції, грн.; 0,15 - фіксований розмір дивідендів на 1 привілейовану акцію згідно зі Статутом; 16 - кількість привілейованих акцій в обігу, тис. шт.	10 x 0,15 x 16 = 24	10 x 0,15 x 16 = 24

**Примітка 28. Дивіденди**

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2 474	24	-	24
3	Дивіденди, виплачені протягом року	2 474	24	-	24
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року, грн.	0,11	1,50	-	1,50

Дані Примітки 28 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал, рядки 8, 17.

Примітка 29. Звітні сегменти

Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	83 589	20 780	5 536	6 115	-	116 020
2	Усього доходів	83 589	20 780	5 536	6 115	-	116 020

Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Процентні доходи	76 436	11 066	3 961	1 906	-	93 369
2	Комісійні доходи	6 600	9 393	1 383	1 451	-	18 827
3	Інші операційні доходи	553	321	192	2 758	-	3 824
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>83 589</b>	<b>20 780</b>	<b>5 536</b>	<b>6 115</b>	<b>-</b>	<b>116 020</b>
5	Процентні витрати	(11 126)	(34 357)	-	(8 256)	-	(53 739)
6	Комісійні витрати	-	(2 958)	(123)	(365)	-	(3 446)
7	Відрахування до резервів	(2 587)	(6 433)	-	(59)	-	(9 079)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(13 713)</b>	<b>(43 748)</b>	<b>(123)</b>	<b>(8 680)</b>	<b>-</b>	<b>(66 264)</b>
9	Результат сегмента	69 876	(22 968)	5 413	(2 565)	-	49 756
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 563
10.1	<i>Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості</i>	-	-	-	-	-	1 493
10.2	<i>Інші операційні доходи</i>	-	-	-	-	-	70
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(63 079)
11.1	<i>Адміністративні та інші операційні витрати</i>	-	-	-	-	-	(61 245)
11.2	<i>Уцінка основних засобів</i>	-	-	-	-	-	(1 865)
11.3	<i>Резерви під дебіторську заборгованість</i>	-	-	-	-	-	31
12	Частка у фінансовому результаті дочірньої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	(370)
<b>13</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 130)</b>
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	5 076
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 054)</b>

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Інші активи сегментів	540 091	54 909	27 321	134 178	-	756 499
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>540 091</b>	<b>54 909</b>	<b>27 321</b>	<b>134 178</b>	<b>-</b>	<b>756 499</b>
<b>3</b>	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-	5 630
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	11 423
5	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	143 728
5.1	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	-	-	-	-	-	91 925
5.2	<i>Інвестиційна нерухомість</i>	-	-	-	-	-	16 417
5.3	<i>Основні засоби та нематеріальні активи</i>	-	-	-	-	-	23 244
5.4	<i>Інші фінансові активи</i>	-	-	-	-	-	6 022
5.5	<i>Інші активи</i>	-	-	-	-	-	6 120
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>917 280</b>
7	Інші зобов'язання сегментів	160 779	354 582	-	145 878	-	661 239
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>160 779</b>	<b>354 581</b>	<b>-</b>	<b>145 878</b>	<b>-</b>	<b>661 239</b>
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	4 348
9.1	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	-	-	-	1 060
9.2	<i>Інші зобов'язання</i>	-	-	-	-	-	3 288
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>665 587</b>
11	Інші сегментні статті						
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	1 269
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(5 738)
14	Інші не грошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	(372)

Банк не розподіляв за сегментами суми грошових коштів та їх еквівалентів, дебіторської та кредиторської заборгованості за господарською діяльністю та за податками, основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційну нерухомість, доходи від оперативної оренди, а також суми загально адміністративних витрат та інших витрат, в тому числі витрат на персонал.

Таблиця 29.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	92 484	21 924	4 910	3 341	-	122 659
<b>2</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>92 484</b>	<b>21 924</b>	<b>4 910</b>	<b>3 341</b>	-	<b>122 659</b>

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Процентні доходи	79 493	17 927	4 705	1 656	-	103 781
2	Комісійні доходи	12 888	3 939	-	770	-	17 597
3	Інші операційні доходи	103	58	205	915	-	1 064
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>92 484</b>	<b>21 924</b>	<b>4 910</b>	<b>3 341</b>	-	<b>122 659</b>
5	Процентні витрати	(8 691)	(26 517)	-	(22 355)	-	(57 563)
6	Комісійні витрати	-	-	-	(2 287)	-	(2 287)
7	Відрахування до резервів	10 756	(7 347)	-	(237)	-	3 172
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>2 065</b>	<b>(33 864)</b>	<b>-</b>	<b>(24 879)</b>	-	<b>(56 678)</b>
9	Результат сегмента	94 549	(11 940)	4 910	(21 538)	-	65 981
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	785
10.1	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	785
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(62 974)
11.1	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	(62 974)
<b>12</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	<b>3 792</b>
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 166)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	<b>2 626</b>

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
1	Інші активи сегментів	483 935	76 374	26 679	73 486	-	660 474
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>483 935</b>	<b>76 374</b>	<b>26 679</b>	<b>73 486</b>	<b>-</b>	<b>660 474</b>
3	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	-	-
4	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	6 162
5	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	165 063
5.1	<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	-	-	-	-	-	114 654
5.2	<i>Інвестиційна нерухомість</i>	-	-	-	-	-	15 607
5.3	<i>Основні засоби та нематеріальні активи</i>	-	-	-	-	-	26 275
5.4	<i>Інші фінансові активи</i>	-	-	-	-	-	4 815
5.5	<i>Інші активи</i>	-	-	-	-	-	3 712
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>831 699</b>
7	Інші зобов'язання сегментів	115 244	270 497	-	183 045	-	568 786
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>115 244</b>	<b>270 497</b>	<b>-</b>	<b>183 045</b>	<b>-</b>	<b>568 786</b>
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	2 051
9.1	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	-	-	-	-	530
9.2	<i>Інші зобов'язання</i>	-	-	-	-	-	1 521
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570 837</b>
11	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	506
13	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	(6 981)

**Таблиця 29.7. Інформація за географічними сегментами за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	756 499	-	-	-	-	756 499
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>756 499</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>756 499</b>
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	116 020	-	-	-	-	116 020
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	76 907	-	-	-	-	76 907

**Таблиця 29.8. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	Інші активи сегментів	640 012	-	-	-	-	640 012
<b>2</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>640 012</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>640 012</b>
3	Зовнішні доходи звітних сегментів	122 442	-	-	-	-	122 442
4	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 31)	38 126	-	-	-	-	38 126

## Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Банк визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня ризику.

Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі:

**1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій.** Банк приймає в процесі здійснення своєї діяльності тільки ті види ризиків, рівень яких не перевищує оптимального співвідношення доходності та ризику.

**2. Забезпеченість кредитних операцій.** Пріоритетність наявності ліквідного забезпечення, вартість якого з врахуванням дисконту на реалізацію застави і його можливе знецінення, має бути достатня для покриття основної суми кредиту і відсотків по ньому. Застава має бути застрахованою.

**3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.**

**4. Диверсифікація кредитного портфеля.** Банк встановив обмеження щодо розміру ризику на одного контрагента, концентрації позичальників за однорідними секторами економіки, видами застави, кредитними продуктами і т.д.

**5. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.**

Банк розробив та впровадив методикку оцінки фінансового стану позичальника з метою оцінки платоспроможності та кредитоспроможності клієнтів для забезпечення раннього виявлення можливих змін рівня платоспроможності контрагента. Крім того, Банком визначено періодичність контролю предмету застави. Для оптимізації кредитного ризику Банк встановлює додаткові вимоги щодо структури та розміру забезпечення для кредитних операцій з високим ступенем ризику, вимагає додаткове ліквідне забезпечення та особисту поруку.

В залежності від категорії контрагента (банки, юридичні особи, фізичні особи) Банк проводить оцінку фінансового стану контрагента щомісячно, щоквартально чи щорічно. На підставі проведеної оцінки контрагента, вартості предмету забезпечення та стану обслуговування боргу визначається категорія кредитної операції за ступенем ризику.

Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом.

Банк обмежив надання бланкових кредитів та кредитів під заставу недержавних цінних паперів та інших майнових прав.

Протягом 2011 року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. На 31.12.2011р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	19,58%
Норматив великих кредитних ризиків (Н)	не >800%	169,89%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не >5%	0,28%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не >30%	0,80%

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів.

Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями.

З метою оцінки та аналізу ринкового ризику Банк:

- здійснює оцінку ринкового ризику на підставі підходу VaR (Value-at-risk). Базою для розрахунку VaR є: історичний період - 12 місяців; кількість спостережень – не менше 60 днів; рівень ймовірності 99%.
- додатково здійснює розрахунок sVaR (stressed value-at-risk). Базою для розрахунку sVaR є: 10-денні дані про котирування інструментів; рівень ймовірності 99%; історичний період - 12 місяців, який включає суттєвий фінансовий стрес (суттєві фінансові коливання котирувань інструментів та втрати в минулому періоді).

Серед методів управління ринковим ризиком Банк виділяє наступні:

- Встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами:
  - ✓ загальний ліміт на прийняття ринкових ризиків (по операціям з цінними паперами);
  - ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі видів портфелів;

- ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі видів цінних паперів;
- ✓ ліміти на прийняття ризиків по операціях з цінними паперами в розрізі секцій економіки, до яких належать емітенти цінних паперів (векселедавці);
- ✓ ліміти концентрації операцій з цінними паперами на одного емітента (векселедавця) в портфелі цінних паперів Банку;
- ✓ обмеження максимально припустимого розміру втрат (по торговим та похідним операціям);
- Контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним банком України (Н11, Н12).

Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень операції з торговим портфелем цінних паперів.

### Валютний ризик

**Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	На 31.12.2011 року				На 31.12.2010 року			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
долари США	217 227	221 437	-	(4 210)	206 181	179 316	-	26 865
Євро	45 584	44 786	-	798	30 926	27 190	-	3 736
інші	2 921	201	-	2 720	825	70	-	755
Усього	265 732	266 424	-	(692)	237 932	206 576	-	31 356

**Таблиця 30.2. 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**

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2011 року		На 31.12.2010 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(210,73)	(210,73)	1 275,36	1 275,36
2	Послаблення долара США на 5 %	210,73	210,73	(1 275,36)	(1 275,36)
3	Зміцнення євро на 5 %	39,95	39,95	182,54	182,54
4	Послаблення євро на 5 %	(39,95)	(39,95)	(182,54)	(182,54)
5	Зміцнення золота на 5 %	101,78	101,78	Вплив зміни курсу золота є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у золоті, складає 1,25% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
6	Послаблення золота на 5%	(101,78)	(101,78)		
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 2,07% відкритої довгої позиції на кінець 2011 р.		Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,12% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
9	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 21,72% відкритої довгої позиції на кінець 2011 р.		Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 1,15% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
10	Послаблення інших валют				

**Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	(198,59)	(198,59)	1 184,39	1 184,39
2	Послаблення долара США на 5 %	221,71	221,71	(1 357,67)	(1 357,67)
3	Зміцнення євро на 5 %	103,95	103,95	163,30	163,30
4	Послаблення євро на 5 %	17,96	17,96	(199,95)	(199,95)
5	Зміцнення золота на 5 %	147,04	147,04	Вплив зміни курсу золота є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у золоті, складає 1,25% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
6	Послаблення золота на 5%	(60,84)	(60,84)		
7	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 2,07% відкритої довгої позиції на кінець 2011 р.		Вплив зміни курсу фунта стерлінгів є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у даній валюті, складає 0,12% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
8	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %				
9	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 21,72% відкритої довгої позиції на кінець 2011 р.		Вплив зміни курсу інших валют є несуттєвим, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 1,15% загальної відкритої позиції на кінець 2010 р.	
10	Послаблення інших валют				

### Відсотковий ризик

**Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього (за виключенням немонетарних)
<b>2010 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	171 552	82 889	68 601	355 877	691	678 919
2	Усього фінансових зобов'язань	209 491	222 756	95 234	33 920	1 172	561 400
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	5,76%	7,13%	10,13%	1,86%	-	7,22%
<b>2011 рік</b>							
4	Усього фінансових активів	172 510	161 107	173 614	264 284	1 116	771 515
5	Усього фінансових зобов'язань	324 827	175 688	116 086	36 230	2 816	652 831
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	(4,17%)	5,03%	2,75%	1,88%	-	5,49%

### Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітнього року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	2,39%	15,98%	12,73%	14,92%	11,85%
Фінансові зобов'язання	324 827	175 688	116 086	36 230	652 831
% ставка	6,56%	10,94%	9,98%	13,04%	8,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
Чистий процентний дохід	(17 177)	6 514	10 520	34 707	34 564

### Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	3,39%	16,98%	13,73%	15,92%	12,85%
Фінансові зобов'язання	324 827	175 688	116 086	36 230	652 831
% ставка	7,56%	11,94%	10,98%	14,04%	9,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
Чистий процентний дохід	(18 700)	6 368	11 095	36 988	35 751

### Сценарій №2 – Процентні ставки зменшились на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	1,39%	14,98%	11,73%	13,92%	10,85%
Фінансові зобов'язання	324 827	175 688	116 086	36 230	652 831
% ставка	5,56%	9,94%	8,98%	12,04%	7,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
Чистий процентний дохід	(15 653)	6 659	9 944	32 427	33 377

### Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	7,39%	20,98%	17,73%	19,92%	16,85%
Фінансові зобов'язання	324 827	175 688	116 086	36 230	652 831
% ставка	11,56%	15,94%	14,98%	18,04%	13,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
Чистий процентний дохід	(24 792)	5 785	13 396	46 110	40 498

**Сценарій №4 – Процентні ставки зменшились на 5 пунктів**

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього (за виключенням немонетарних)
Фінансові активи	172 510	161 107	173 614	264 284	771 515
% ставка	0	10,98%	7,73%	9,92%	6,85%
Фінансові зобов'язання	324 827	175 688	116 086	36 230	652 831
% ставка	1,56%	5,94%	4,98%	8,04%	3,71%
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(152 317)	(14 581)	57 528	228 054	118 684
Чистий процентний дохід	(5 067)	7 243	7 643	23 305	28 630

**Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)**

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	6,42	0,37	0,40	-	4,04	0,63	1,07	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	16,11	9,02	11,84	-	16,01	12,06	12,67	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	13,52	-	-	-	16,93	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
7	Кошти банків	11,71	8,23	0,42	-	12,25	7,83	0,58	-
8	Кошти клієнтів:	9,96	7,93	6,19	-	12,60	9,76	10,49	-
8.1	Поточні рахунки	2,63	3,27	1,15	-	2,52	1,32	2,33	-
8.2	Строкові кошти	15,16	8,62	7,05	-	18,98	10,86	12,17	-

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

**Інший ціновий ризик**

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

## Географічний ризик

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	91 925	-	-	91 925
2	Торгові цінні папери	1 071	-	-	1 071
3	Кошти в інших банках	134 178	-	-	134 178
4	Кредити та заборгованість клієнтів	581 227	-	-	581 227
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26 250	-	-	26 250
6	Інвестиції в дочірні компанії	5 630	-	-	5 630
7	Інші фінансові активи	19 763	2	30	19 795
8	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>859 674</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>859 706</b>
9	Нефінансові активи	57 574	-	-	57 574
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>	<b>917 248</b>	<b>2</b>	<b>30</b>	<b>917 280</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
11	Кошти банків	145 543	-	-	145 543
12	Кошти клієнтів	473 078	7 275	925	481 278
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	4 733	-	-	4 733
15	Субординований борг	30 253	-	-	30 253
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>653 607</b>	<b>7 275</b>	<b>925</b>	<b>661 807</b>
17	Нефінансові зобов'язання	3 780	-	-	3 780
18	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>657 387</b>	<b>7 275</b>	<b>925</b>	<b>665 587</b>
19	Чиста балансова позиція	259 861	(7 273)	(895)	251 693
20	Зобов'язання кредитного характеру	38 126	-	-	38 126

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	106 056	8 598	-	114 654
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	73 397	-	-	73 397
4	Кредити та заборгованість клієнтів	524 762	-	-	524 762
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	26 679	-	-	26 679
6	Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	40 318	7	126	40 451
8	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>771 212</b>	<b>8 605</b>	<b>126</b>	<b>779 943</b>
9	Нефінансові активи	51 756	-	-	51 756
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>	<b>822 968</b>	<b>8 605</b>	<b>126</b>	<b>831 699</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
11	Кошти банків	105 386	-	47 412	152 798
12	Кошти клієнтів	381 126	762	565	382 453
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	3 407	52	-	3 459
15	Субординований борг	30 247	-	-	30 247
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>520 166</b>	<b>814</b>	<b>47 977</b>	<b>568 957</b>
17	Нефінансові зобов'язання	1 880	-	-	1 880
18	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>522 046</b>	<b>814</b>	<b>47 977</b>	<b>570 837</b>
19	Чиста балансова позиція	300 922	7 791	(47 851)	260 862
20	Зобов'язання кредитного характеру	38 485	-	-	38 485

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

#### Ризик ліквідності

**Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	145 543	-	-	-	-	145 543
2	Кошти клієнтів:	183 113	91 630	200 302	5 975	258	481 278
2.1	Фізичні особи	94 761	67 279	187 762	1 271	-	351 073
2.2	Інші	88 352	24 351	12 540	4 704	258	130 205
3	Субординований борг	253	-	-	30 000	-	30 253
4	Інші фінансові зобов'язання	4 733	-	-	-	-	4 733
5	Фінансові гарантії	104	1 165	136	619	22	2 046
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 151	2 545	2 527	641	-	7 864
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	335 897	95 340	202 965	37 235	280	671 717

**Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	60 683	44 703	47 412	-	-	152 798
2	Кошти клієнтів:	160 377	47 245	170 890	3 683	258	382 453
2.1	Фізичні особи	64 130	42 189	157 468	3 683	-	267 470
2.2	Інші	96 247	5 056	13 422	-	258	114 983
3	Субординований борг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
4	Інші фінансові зобов'язання	3 459	-	-	-	-	3 459
5	Фінансові гарантії	-	1 586	13	136	-	1 735
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	114	2 477	5 880	-	-	8 471
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	224 880	96 011	224 195	23 819	10 258	579 163

**Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	91 925	-	-	-	-	91 925
2	Торгові цінні папери	1 071	-	-	-	-	1 071
3	Кошти в інших банках	134 335	-	-	-	-	134 335
4	Кредити та заборгованість клієнтів	47 550	77 659	256 567	215 597	25 065	622 438
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 972	-	414	23 701	382	26 469
6	Інші фінансові активи	19 555	-	-	-	-	19 555
7	Усього фінансових активів	296 408	77 659	256 981	239 298	25 447	895 793
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти інших банків	145 543	-	-	-	-	145 543
9	Кошти клієнтів	183 113	91 630	200 302	5 975	258	481 278
10	Інші фінансові зобов'язання	4 733	-	-	-	-	4 733
11	Субординований борг	253	-	-	30 000	-	30 253
12	Усього фінансових зобов'язань	333 642	91 630	200 302	35 975	258	661 807
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(37 234)	(13 971)	56 679	203 323	25 189	233 986
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(37 234)	(51 205)	5 474	208 797	233 986	X

**Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	114 654	-	-	-	-	114 654
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	56 732	12 739	-	-	-	69 471
4	Кредити та заборгованість клієнтів	89 823	37 506	101 813	298 942	30 944	559 028
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 972	-	444	26 230	161	28 807
6	Інші фінансові активи	8 144	32 307	-	-	-	40 451
7	Усього фінансових активів	271 325	82 552	102 257	325 172	31 105	812 411
	<b>Зобов'язання</b>						
8	Кошти інших банків	60 683	44 703	47 412	-	-	152 798
9	Кошти клієнтів	160 377	47 245	170 890	3 683	258	382 453
10	Інші фінансові зобов'язання	3 459	-	-	-	-	3 459
11	Субординований борг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
12	Усього фінансових зобов'язань	224 766	91 948	218 302	23 683	10 258	568 957
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 559	(9 396)	(116 045)	301 489	20 847	243 454
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	46 559	37 163	(78 882)	222 607	243 454	X

### Примітка 31. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні його діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо капіталу.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості.

Банк управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Банк здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у фінансовій діяльності Банку.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснюється Управлінням аналізу та ризиків. Протягом 2011 року Банк не порушував обов'язкових нормативів капіталу.

Станом на 31 грудня 2011 і 2010 років коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 29,02% і 37,12% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити 10%.

**Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	233 500	254 744
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	30 509	30 142
3	Відвернення	(6 000)	0
4	Усього регулятивного капіталу	258 009	284 886

### Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

#### Розгляд справ у суді

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог, тис. грн.	Примітка
Фізична особа	про визнання договорів застави майнових прав недійсними та стягнення грошових коштів	4 001	ВСУ справу направлено на новий розгляд.
ПФУ в Оболонському р-ні	про стягнення заборгованості	11	Триває розгляд касаційної скарги Банку на рішення апеляційного адміністративного суду у справі Банку до ПФУ.
Фізичні особи	про поновлення на роботі, стягнення заробітку за час вимушеного прогулу та моральної шкоди	165	Справи знаходяться на стадії розгляду в першій інстанції. Ймовірність стягнення – 50 %.

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Банку відсутня.

Станом на 31.12.2011 року Банк не має зобов'язань з капітальних вкладень.

#### Зобов'язання з оперативного лізингу

**Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	До 1 року	5 172	5 584
2	Від 1 до 5 років	10 787	10 598
3	Понад 5 років	31 007	33 593
4	Усього	46 966	49 775

## Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		73 481	38 090
2	Гарантії видані		3 836	395
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(411)	(359)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		76 906	38 126

## Активи, надані в заставу

Таблиця 32.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік		2010 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж		24 395	-	-	54 505
2	Інші майнові права			130 332		
3	Усього		24 395	130 332	-	54 505

## Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів керівництво застосувало всю наявну ринкову інформацію.

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

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	<b>Фінансові активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	91 925	91 925	114 654	114 654
2	Торгові цінні папери	1 071	1 071	-	-
3	Кошти в інших банках	134 178	134 178	73 397	73 397
4	Кредити та заборгованість клієнтів	581 227	580 044	524 762	521 885
5	Цінні папери в портфелі банку	26 250	26 250	26 679	26 679
6	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	5 630	5 630	-	-
	<b>Фінансові зобов'язання</b>				
6	Кошти інших банків	145 543	145 543	152 798	152 798
7	Кошти клієнтів	481 278	481 278	382 453	382 453

Цінні папери, що утримуються в торговому портфелі відображені в балансі за справедливою вартістю:

№ з/п	Назва емітента	Вид цінного паперу	Балансова вартість, тис. грн.	Метод оцінки та переоцінки/створення резервів
1	ПАТ "Авдіївський коксохімічний завод"	акції прості іменні	126	За справедливою вартістю
2	ПАТ "Харцизький трубний завод"	акції прості іменні	185	За справедливою вартістю
3	ВАТ "Крюківський вагонобудівний з-д"	акції прості іменні	245	За справедливою вартістю
4	ПАТ "Донбасенерго"	акції прості іменні	113	За справедливою вартістю
5	ВАТ «Північний гірничозбагачувальний комбінат»	акції прості іменні	97	За справедливою вартістю
6	ПАТ «МК «Азовсталь»	акції прості іменні	145	За справедливою вартістю
7	ВАТ «ДЕК «Центренерго»	акції прості іменні	160	За справедливою вартістю

Цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю.

Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливую вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю. В основному за собівартістю обліковуються вкладення Банку в пайові цінні папери та акції бірж.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в портфелі Банку на продаж обліковувалися наступні цінні папери:

№ з/п	Назва емітента	Вид цінного паперу	Балансова вартість, тис. грн.	Метод оцінки та переоцінки/створення резервів
1	ПАТ «Готель «Ореанда» (сер. А)	облігації підприємств, іменні процентні	5 735	За справедливою вартістю
2	ПАТ «ЕК «Севастопольенерго» (сер. А)	облігації підприємств, іменні процентні	7 604	За справедливою вартістю
3	ПАТ «ЕК «Севастопольенерго» (сер. В)	облігації підприємств, іменні процентні	6 443	За справедливою вартістю
4	ПАТ «Кіровоградобленерго» (сер. А)	облігації підприємств, іменні процентні	4 333	За справедливою вартістю
5	ПрАТ «Перше Всеукраїнське бюро кредитних історій»	акції прості іменні	100	За собівартістю
6	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	акції прості іменні	1	За собівартістю
7	ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	акції прості іменні	60	За собівартістю
8	ПАТ «Концерн Стирол»	акції прості іменні	135	За справедливою вартістю
9	ПАТ «Єнакієвський металургійний завод»	акції прості іменні	87	За справедливою вартістю
10	Міністерство фінансів України, ОВДП Погашення 2012-09-26 (код UA60883)	облігації внутрішньої державної позики, на пред`явника процентні	1 752	За справедливою вартістю
11	ПрАТ ФХ "Укрексімстрах"	акції, іменні прості	0	За собівартістю

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

*Заборгованість інших банків.* Банк визначив, що станом на 31 грудня 2011 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які відповідають ринковим процентним ставкам.

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

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

*Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості*

Банк вважає, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до одного року) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також для депозитів (до одного року).

*Фінансові інструменти з фіксованою ставкою*

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

Розрахункова справедлива вартість заборгованості перед іншими банками, коштів клієнтів, кредитів клієнтам, коштів в інших банках наведена в Примітках 14, 15, 7, 6 відповідно.

#### **Примітка 34. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Дочірні компанії</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	532	1 229
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(62)	(22)
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-
4	Інвестиції в дочірні компанії	-	5 630	-	-
5	Кошти клієнтів	-	4 276	32 975	4 149
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	7	6

**Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Дочірні компанії</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
1	Процентні доходи	-	-	158	77
2	Процентні витрати	-	(451)	(1 972)	(340)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(1)	(19)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	54	6
6	Комісійні доходи	-	4	-	94
7	Комісійні витрати	-	-	-	-
8	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(3)	(5)
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	298
10	Частка прибутку дочірніх компаній	-	(370)	-	-

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Дочірні компанії</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
1	Гарантії надані	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-
3	Інші зобов'язання	-	-	2 442	183

**Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	1 009	1 784
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	1 675	1 655

**Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 198	1 100
2	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(61)	(3)
3	Цінні папери в портфелі на продаж	-	-	-	-
4	Кошти клієнтів	7	-	656	2 711
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	4	1

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	-	-	159	201
2	Процентні витрати	-	-	(159)	(267)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(42)	(4)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	116
6	Комісійні доходи	-	-	14	28
7	Комісійні витрати	-	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-
9	Частка прибутку дочірніх компаній	-	-	-	-

**Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	-	-	-	51
2	Гарантії отримані	-	-	-	-
3	Інші зобов'язання	-	-	2 406	248

**Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	213	684
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	1 763	34

**Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	3 249	2 230	2 930	2 069
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

**Провідний управлінський персонал** - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники.

**Примітка 35. Події після дати балансу**

Суттєві події, які відбулися після дати балансу та що можуть вплинути на економічні рішення користувачів звітності відсутні.

Плани щодо об'єднання бізнесу, припинення діяльності, істотного придбання активів, значні операції з акціями у Банку відсутні.

**Примітка 36. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту**

Фінансова звітність Банку за 2011 рік підтверджується аудиторською фірмою ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА». Аудиторська фірма ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» внесена до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів Аудиторської палати України від 26.01.2001р., свідоцтво №2091.

Партнери аудиторської компанії відповідальні за аудит:

- Коновченко Олександр Степанович, який має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №00000003, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 №1, строк дії подовжено рішенням Комітету з питань аудиту банків до 01.01.2015р. та Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0034. Рішенням Аудиторської палати України від 29.10.2009 №207/2 термін чинності сертифікату подовжено до 01.01.2015 року.
- Нерсисян Гагік Сергійович, який має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000168, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 01.02.2012 р.№38, строк дії згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків встановлено до 22.12.2016 р. та Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України № 0171 від 22.12.2011р., строк дії до 22.12.2016 року.

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О.Малкін

І.В.Колесник

23 лютого 2012 року