

**Финансовая отчетность**

**Публичного Акционерного общества**

**«Первый Инвестиционный Банк»**

**По состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года**

# Содержание

	<b>Страница</b>
<b>Заключение независимого аудитора</b>	<b>3</b>
<b>Отчет о финансовом положении</b>	<b>5</b>
<b>Отчет о совокупном доходе</b>	<b>6</b>
<b>Отчет об изменении собственного капитала</b>	<b>7</b>
<b>Отчет о движении денежных средств</b>	<b>8</b>
<b>Примечания к финансовой отчетности</b>	<b>9</b>

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам  
Публичного Акционерного общества  
«Первый Инвестиционный Банк»**

Пр-т. Московский, 6  
г. Киев  
04073  
Украина

**Grant Thornton Ukraine**  
4a Degtyarivska str.  
Kyiv 04050  
Ukraine

T: +380 (44) 230 4778/80  
F: +380 (44) 230 4840

**Грант Торнтон Україна**  
вул. Дегтярівська, 4а  
Київ, 04050  
Україна

T: +380 (44) 230 4778/80  
Ф: +380 (44) 230 4840

E: [info@gtukraine.com](mailto:info@gtukraine.com)  
W: [www.gtukraine.com](http://www.gtukraine.com)

### Заключение в отношении финансовых отчетов

Нами, Аудиторской фирмой «Грант Торнтон Украина» – украинский член Грант Торнтон Интернэшнл Лтд (свидетельство о внесении в Реестр субъектов аудиторской деятельности №2166 от 26.01.2001г.), проведена аудиторская проверка финансовых отчетов Публичного Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» (далее – Банк), которые включают, отчет о финансовом положении, по состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года, отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств, отчет о движении собственного капитала за год, который закончился на указанную дату, и примечаний к годовой финансовой отчетности.

### Ответственность управленческого персонала

Управленческий персонал несет ответственность за подготовку и достоверное представление этих финансовых отчетов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность управленческого персонала охватывает: разработку, внедрение и использование внутреннего контроля относительно подготовки и достоверного представления финансовых отчетов, которые не содержат существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбор и применение соответствующей учетной политики, а также учетных оценок, которые отвечают обстоятельствам.

### Ответственность аудитора


Нашей ответственностью является предоставление заключения относительно этих финансовых отчетов на основе результатов нашей аудиторской проверки. Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют от нас соблюдения этических требований, а также планирование и выполнение аудиторской проверки для получения достаточной уверенности, что финансовые отчеты не содержат существенных искажений.

Аудит предусматривает выполнение аудиторских процедур с целью получения аудиторских доказательств относительно сумм и раскрытия в финансовых отчетах. Отбор процедур зависит от суждения аудитора. К таким процедурам относится и оценка рисков существенных искажений финансовых отчетов вследствие мошенничества или ошибок. Выполняя оценку этих рисков, аудитор рассматривает мероприятия внутреннего контроля, которые касаются подготовки и достоверного представления финансовых отчетов, с целью разработки аудиторских процедур, которые отвечают обстоятельствам, а не с целью высказывания мнения относительно эффективности внутреннего контроля субъекта хозяйствования. Аудит включает также оценку соответствия учетной политики, которая применяется Банком, приемлемости учетных оценок, сделанных управленческим персоналом, и общего представления финансовых отчетов.

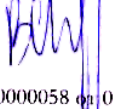
Мы считаем, что получили достаточные и соответствующие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения.

### Заключение

По нашему мнению, финансовые отчеты справедливо и достоверно отображают финансовое состояние Публичного Акционерного общества «Первый Инвестиционный Банк» по состоянию на конец дня 31 декабря 2010 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, который закончился на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

  
Аудиторская фирма «Грант Торнтон Украина»  
И.А. Константинов  
Партнер по аудиту  
(Сертификат ПБУ №0000051 от 03.02.2005 года)



  
В.А. Хаснулин  
Партнер  
(Сертификат ПБУ №0000058 от 03.02.2005 року)

г. Киев, 28 апреля 2011 года

## Отчет о финансовом положении

	Прим	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	115 265	26 950
Задолженность других банков	8	77 323	47 999
Кредиты и авансы клиентам	9	527 041	643 322
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	10	26 679	25 874
Основные средства и нематериальные активы	13	26 275	30 498
Инвестиционная недвижимость	14	15 607	15 604
Отложенный налоговый актив		5 630	6 779
Другие финансовые активы	11	34 021	1 406
Другие активы	12	3 858	2 204
<b>Всего активов</b>		<b>831 699</b>	<b>800 636</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед другими банками	15	152 882	208 203
Средства клиентов	16	382 983	337 819
Субординированный долг	17	30 247	10 063
Другие финансовые обязательства	18	3 204	3 865
Другие обязательства	19	1 521	12 367
<b>Всего обязательств</b>		<b>570 837</b>	<b>572 317</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	20	230 000	200 000
Эмиссионный доход		17 924	17 924
Результат от переоценки ценных бумаг		(60)	-
Накопленная прибыль / (дефицит)		12 998	10 395
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>260 862</b>	<b>228 319</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>831 699</b>	<b>800 636</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 12 марта 2011 года



Олег Малкин  
Председатель Правления



Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

## Отчет о совокупном доходе

	Прим	За 2010г. Грн'000	За 2009г. Грн'000
Процентные доходы	21	103 781	121 926
Процентные расходы	22	(57 564)	(71 649)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>46 217</b>	<b>50 277</b>
Резерв на обесценение кредитов	9,8	3 357	(34 719)
<b>Чистые процентные доходы после вычета резерва на обесценение кредитов</b>		<b>49 574</b>	<b>15 558</b>
Доходы по выплатам и комиссионным	23	17 597	15 234
Расходы по выплатам и комиссионным	23	(2 287)	(2 697)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>15 310</b>	<b>12 537</b>
Прибыль минус убытки / (убытки минус прибыль) от инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи		200	1 048
Прибыль минус убытки от операций с иностранной валютой		917	4 446
Другие операционные доходы		762	2 189
<b>Прочие непроцентные доходы</b>		<b>1 879</b>	<b>7 683</b>
Заработная плата и прочие вознаграждения работникам	24	(32 711)	(34 298)
Уценка и амортизация	13	(6 981)	(6 916)
Обесценение прочих активов и резервы		4	(2 187)
Прочие операционные расходы	24	(23 283)	(27 911)
<b>Прочие непроцентные расходы</b>		<b>(62 971)</b>	<b>(71 312)</b>
<b>Прибыль / (убыток) до налогообложения</b>		<b>3 792</b>	<b>(35 534)</b>
Налогообложение	25	(1 166)	(118)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>		<b>2 626</b>	<b>(35 652)</b>
Переоценка ценных бумаг		(60)	(112)
<b>Всего совокупный доход за отчетный период</b>		<b>2 566</b>	<b>(35 764)</b>
Прибыль на одну простую акцию, грн.	26	0,12	(1,79)

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 12 марта 2011 года



Олег Малкин  
Председатель Правления




Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

финансовую отчетность необходимо рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, которые находятся на страницах 9 – 39 и являются неотъемлемой частью этой отчетности

## Отчет об изменении собственного капитала

	Акционерный капитал Грн'000	Эмиссионный доход Грн'000	Переоценка ЦБ	Накопленная прибыль (дефицит) Грн'000	Всего собственного капитала Грн'000
<b>Остаток на 31 декабря 2008 года</b>	<b>200 000</b>	<b>17 924</b>	-	<b>46 029</b>	<b>263 953</b>
Дивиденды	-	-	-	(24)	(24)
Совокупный доход	-	-	-	(35 764)	(35 764)
Прочее	-	-	-	154	154
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>200 000</b>	<b>17 924</b>	-	<b>10 395</b>	<b>228 319</b>
Эмиссия	30 000	-	-	-	30 000
Дивиденды	-	-	-	(24)	(24)
Совокупный доход	-	-	(60)	2 626	2 566
Прочее	-	-	-	1	1
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>230 000</b>	<b>17 924</b>	<b>(60)</b>	<b>12 998</b>	<b>260 862</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 12 марта 2011 года



Олег Малкин  
 Председатель Правления




Ирина Колесник  
 Главный бухгалтер

Финансовую отчетность необходимо рассматривать вместе с примечаниями к финансовой отчетности, которые находятся на страницах 9 - 39 и являются неотъемлемой частью этой отчетности

## Отчет о движении денежных средств

Прим 31 декабря 2010 г. 31 декабря 2009 г.

	Грн'000	Грн'000
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Чистая прибыль за год	2 626	-35 652
Корректировки		
Амортизация	6 981	6 916
Чистое увеличение (уменьшение) резервов	-3 172	36 897
Начисленные доходы	2 603	-4 107
Начисленные расходы	172	-3 295
Торговый результат	-1 270	-658
Начисленный и отложенный налог	1 213	-230
Прибыль (убыток) от продажи инвестиций	-33	-11
Амортизация дисконта и премии финансовых инструментов	55	0
Прочее неденежное движение	202	-350
<b>Чистая денежная прибыль до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>9 377</b>	<b>-490</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистое (увеличение) / уменьшение задолженности других банков	-29 369	-48 043
Чистое увеличение кредитов и авансов клиентам	118 323	65 820
Чистое уменьшение других активов	-33 826	2 855
Чистое увеличение задолженности перед другими банками	-55 295	170 314
Чистое увеличение средств клиентов	45 559	-297 134
Чистое изменение других обязательств	-2 943	1 211
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>51 826</b>	<b>(105 467)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи	(760)	2 568
Приобретение помещений и оборудования	(2 727)	(22 706)
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности / (использованные на инвестиционную деятельность)</b>	<b>(3 487)</b>	<b>(20 138)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды	(24)	(24)
Привлечение средств в акционерный капитал	20 000	10 000
Получение субординированного долга	20 000	10 000
<b>Чистые денежные средства, (использованные на финансовую деятельность) / полученные от финансовой деятельности</b>	<b>39 976</b>	<b>19 976</b>
Влияние изменений валютных курсов	-	(1 814)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>88 315</b>	<b>(107 443)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	26 950	134 393
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7 115 265</b>	<b>26 950</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от его имени 12 марта 2011 года

Стег Малкин  
Председатель Правления



Ирина Колесник  
Главный бухгалтер

финансовую отчетность необходимо рассмотреть вместе с примечаниями к финансовой отчетности, которые находятся на странице 39 и являются неотъемлемой частью этой отчетности

## Примечания к финансовой отчетности

### 1 Общая информация о Банке

Акционерный банк «Первый Инвестиционный Банк», зарегистрирован Национальным банком Украины 20 июня 1997 года. В соответствии с нормами Закона Украины «Об акционерных обществах» и решением Общего собрания акционеров, Банк изменил свое название на Публичное Акционерное Общество «Первый Инвестиционный Банк».

ПАО «Первый Инвестиционный Банк» осуществляет свою деятельность согласно с действующим законодательством Украины, в частности Законом Украины «О банках и банковской деятельности», нормативными актами Национального банка Украины, и в соответствии с лицензией №178 от 05.10.2009 года, выданной Национальным банком Украины.

Банк является универсальным банком, и входит в единую банковскую систему Украины. Основной вид деятельности Банка – предоставление банковских услуг юридическим и физическим лицам на территории Украины.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк обслуживает 39 554 клиентов.

Региональная сеть Банка представлена 37 отделениями в разных областях Украины.

Юридический адрес Банка: Украина, 04073, г. Киев, пр-т. Московский, 6.

Собственником существенной доли в капитале Банка (прямое участие – 29,34%, посредственное – 7,85%) является физическое лицо.

На 31 декабря 2010 года наибольшими долями в Уставном капитале владеют следующие юридические лица:

Акционер	% в Уставном капитале
ООО «Новая финансовая компания»	8,47
ООО «Южная генерирующая компания»	7,58
ООО «Паритет – П»	6,97
ООО «Камаз – Транс – Сервис»	6,62

### 2 Среда, в которой работает Банк

Не смотря на то, что экономика Украины признана рыночной, она продолжает демонстрировать некоторые особенности, присущие переходной экономике. Такие особенности характеризуются, но не ограничиваются низким уровнем ликвидности на рынках капитала, относительно высоким уровнем инфляции и наличием валютного контроля, что не позволяет национальной валюте быть ликвидным средством платежа за пределами Украины. Стабильность экономики Украины в значительной степени будет зависеть от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики в целом.

Украинская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению внутреннего валового

продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в Украине. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые правительством Украины с целью поддержания банковского сектора и обеспечения ликвидности украинских банков, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и финансовые перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышения уровня безработицы в Украине, снижение ликвидности и прибыльности компаний и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Ухудшение экономических условий также привело к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. Банк пересмотрел оценку стоимости обеспечения.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше сферах может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

### **3 Основа подачи информации**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет свой учет в соответствии с правилами и положениями, регулирующими банковскую деятельность в Украине. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе таких учетных записей и скорректирована, при необходимости, чтобы обеспечить ее соответствие требованиям МСФО.

Валютой измерения и представления данной финансовой отчетности является национальная валюта Украины – гривна.

В связи с проведенными корректировками, с целью соответствия отчетности требованиям МСФО, представленная финансовая отчетность не идентична отчетности, подготовленной для Общего собрания акционеров и Национального банка Украины и которая в свою очередь составлена в соответствии с действующим законодательством Украины и требованиями Национального банка Украины.

Основными отличиями между украинскими и международными принципами бухгалтерского учета, которые использовались для подготовки отчетности являются:

- признание и оценка финансовых инструментов;
- оценка материальных активов;
- оценка и отображение уменьшения полезности активов;
- формат предоставления отчетности.

Составление финансовой отчетности требует от руководства расчетов и предположений, которые влияют на суммы активов и обязательств, на раскрытие условных активов и обязательств на отчетную дату, а также на суммы доходов и расходов, которые отражаются в финансовых отчетах в течение отчетного периода. Хотя эти расчеты основываются на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от них.

### **4 Основные принципы, на которых базируется учетная политика Банка:**

**Полнота бухгалтерского учета** – все банковские операции подлежат регистрации на счетах бухгалтерского учета без исключений. Финансовая отчетность должна вмещать всю информацию о фактических и возможных результатах операций Банка, которая может влиять на решения, которые принимаются согласно с ней.

**Дата операции** – операции отображаются на счетах бухгалтерского учета в день их совершения, то есть в день возникновения прав (активов) или обязательств (пассивов) независимо от даты движения денег по ним.

**Дата валютирования** – дата, указанная плательщиком в расчетном документе или в документе на перевод наличных, начиная с которой деньги, переведенные плательщиком получателю, переходят в собственность получателя.

**Преваляирование сущности над формой** – операции учитываются и раскрываются в отчетности соответственно с их сущностью и экономическим содержанием, а не по юридической форме.

**Автономность** – активы и обязательства Банка должны быть отделены от активов и обязательств других банков (предприятий) и собственников этого банка.

**Отдельное отображение активов и пассивов** – все счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отображаются в раскрытом виде. Все счета являются активными или пассивными, за исключением текущих счетов клиентов, которые могут иметь активное и пассивное сальдо, клиринговых, транзитных или технических счетов.

**Оценка** – активы и обязательства учитываются приоритетно по стоимости их приобретения или возникновения (по событию, которое произошло раньше). Активы и обязательства в иностранной валюте, за исключением немонетарных статей, должны переоцениваться при изменении официального валютного курса на отчетную дату.

**Осторожность** – применение в бухгалтерском учете методов оценки, в соответствии с которыми активы и/или доход не завышаются, а обязательства и/или затраты – не занижаются.

**Непрерывность** – оценка активов Банка делается, исходя из допущения, что его деятельность будет продолжаться в будущем. Если Банк планирует сократить масштабы своей деятельности, это должно раскрываться в финансовых отчетах.

**Начисление и соответствие доходов и затрат** – для определения результата отчетного периода следует соотносить доходы отчетного периода с затратами, произведенными с целью получения этих доходов. При этом, доходы и затраты отображаются в учете и отчетности во время их возникновения, а не во время получения или уплаты денежных средств.

**Существенность** – в финансовых отчетах должна отображаться вся существенная информация, полезная для принятия решений. Информация является существенной, если ее отсутствие или искажения могут повлиять на экономические решения пользователей отчетности.

**Открытость** – финансовые отчеты должны быть достаточно понятными и подробными, чтобы избежать двусмысленности, правдиво отображать операции Банка с необходимыми пояснениями в примечаниях о правилах оценки активов и обязательств. Операции должны отвечать содержанию статей отчетов. Отчетность должна быть четко выложена и понятна пользователям.

**Постоянство** – постоянное, из года в год, применение Банком выбранных методов.

## **5 Принципы оценки отдельных активов и обязательств:**

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе Банка, остатки на корреспондентском счете в Национальном банке Украины и других банков.

**Инвестиционные ценные бумаги для продажи.** Банк рассматривает удерживаемые им инвестиционные ценные бумаги как такие, относительно которых есть намерения удерживать их на протяжении неопределенного периода времени и которые могут быть реализованы для обеспечения ликвидности, покрытия изменений процентных ставок или обменного курса.

Банк признает эти активы в балансе только тогда, когда он является стороной в договоре о покупке актива. Инвестиционные ценные бумаги для продажи первоначально признаются по себестоимости, которая является справедливой стоимостью компенсации за такие активы и суммой всех расходов на проведение такой операции. После первичного признания инвестиционные ценные бумаги для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, за исключением финансовых инструментов для которых отсутствует активный рынок и справедливую стоимость которых невозможно определить.

Определяя рыночную стоимость, все ценные бумаги оцениваются на основе средних котировок.

**Выданные кредиты и авансы, и резервы на обесценение кредитов.** Банк осуществляет кредитные операции в соответствии с Кредитной политикой Банка и действующим законодательством Украины.

Банк предоставляет кредиты субъектам хозяйственной деятельности и физическим лицам в национальной и иностранной валюте.

Кредиты предоставляются на срок до одного года (краткосрочные) от одного года и выше (долгосрочные) по разным целевым направлениям использования средств. Кредиты предоставляются как одной суммой, так и траншами в соответствии с открытыми кредитными линиями.

Банк предоставляет кредитование в форме овердрафт – предоставление краткосрочных кредитов платежеспособным заемщикам для оплаты платежных документов сверх остатка денежных средств на их расчетном счету. При этом дебетовый остаток, который возникает на счету клиента, не может превышать заранее оговоренной суммы.

Все кредиты, авансы отражаются в момент, когда денежные средства предоставляются заемщикам.

Предоставленные кредиты сначала учитываются по первоначальной стоимости, которой является справедливая стоимость предоставленных средств, а в дальнейшем отображаются по амортизированной первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение кредитов.

Банк периодически пересматривает кредиты с целью уменьшения полезности и, в случае необходимости, формирует резерв. Резерв на уменьшение полезности формируется в случае, когда существует объективное свидетельство того, что Банк может не получить всей суммы задолженности или процентов.

На основании предыдущего опыта Банка в отношении убытков по займам, Руководство периодически оценивает адекватность сформированного резерва, относительно рисков в портфеле, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погашать кредит.

Резервы, сформированные на протяжении текущего года, минус списанные суммы и возмещенные ранее списанные кредиты относятся на расходы текущего периода. Кредиты, которые признаны безнадежными, списываются за счет сформированных резервов под безнадежную и сомнительную задолженность. Они не списываются до тех пор, пока не будут проведены все необходимые юридические процедуры и точно не будет определена сумма убытка.

**Помещения и оборудование.** Помещения и оборудование учитываются по первоначальной стоимости, которая состоит из фактических расходов на их приобретение или изготовление и расходов на доставку, монтаж и прочих расходов, необходимых для приведения объекта в рабочее состояние.

Незавершенные капитальные инвестиции учитываются по себестоимости. После завершения всех необходимых работ эти активы переводятся в состав соответствующих основных средств.

Расходы, связанные с основными материальными активами капитализируются и прибавляются к балансовой стоимости актива в том случае, если они приводят к улучшению эксплуатационных характеристик такого актива или эти расходы увеличивают срок полезной службы актива. Расходы на текущий ремонт и обслуживание относятся на расходы периода.

Прибыль и убытки от реализации основных материальных активов определяются исходя из их балансовой стоимости и стоимости реализации, и учитываются при определении прибыли (убытка). Амортизация рассчитывается по прямолинейному методу, исходя из срока полезной службы актива, на протяжении которого планируется его использование. Капитализированные расходы по арендованным активам амортизируются на протяжении предполагаемого срока полезного использования, но не более срока аренды.

Сроки амортизации распределяются следующим образом: помещения – 20-25 лет, мебель и принадлежности – 5-8 лет, транспортные средства – 4-7 года, компьютеры и оргтехника – 4-8 лет, усовершенствования арендованного имущества – в течение срока аренды.

**Инвестиционная недвижимость.** Инвестиционная недвижимость включает в себя всю недвижимость, предназначенную для получения арендной платы или дохода от прироста стоимости капитала, не используется в банковской деятельности или административных целях. Инвестиционная недвижимость отражается по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом, срок полезного использования зданий составляет 25 лет, норма амортизации - 4 % годовых.

**Привлеченные средства.** Привлеченные средства сначала учитываются по первоначальной стоимости, которая представляет собой полученные средства за вычетом расходов, понесенных на проведение операции. В дальнейшем, привлеченные средства отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между чистыми поступлениями и стоимостью погашения отображается в отчете о финансовых результатах в течение периода использования привлеченных средств по методу эффективной ставки процента.

Средства, привлеченные по процентным ставкам, отличающимся от рыночных, пересчитываются по справедливой стоимости в момент их получения. При этом справедливая стоимость представляет собой будущие процентные платежи и погашения основной суммы долга, дисконтированные по рыночным процентным ставкам, которые применяются к подобным привлеченным средствам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью привлеченных средств на момент их получения отражается в отчете о финансовых результатах как доход при возникновении обязательств по ставкам, которые ниже рыночных, или как убыток при возникновении обязательств по ставкам, которые превышают рыночные ставки. В дальнейшем балансовая стоимость таких привлеченных средств корректируется на амортизацию доходов (убытков), возникающих в момент их получения, а соответствующие расходы включаются как процентные расходы в состав отчета о финансовых результатах с применением метода эффективной ставки процента.

**Эмиссионный доход.** Эмиссионный доход – это превышение внесенных сумм над номинальной стоимостью выпущенных акций.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой или на доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки. Банк не применяет учет при хеджировании.

**Налог на прибыль.** Налогообложение финансового результата состоит из налога на прибыль и изменений в сумме налога будущих периодов (отсроченного налога). Налог на прибыль начисляется на сумму налогооблагаемой прибыли, которая рассчитывается в соответствии с законодательством Украины.

На протяжении отчетного периода ставка налога на прибыль составляла – 25%.

Все другие налоги, кроме налога на прибыль, учитываются в составе административных расходов.

**Признания доходов и расходов.** Доходы Банка – это увеличение экономических выгод на протяжении отчетного периода в форме увеличения активов или уменьшения обязательств, что влияет на увеличение капитала Банка и не является взносами акционеров Банка.

Расходы Банка – это уменьшение экономических выгод на протяжении отчетного периода в форме выбытия или использования активов, или увеличения обязательств, что приводит к уменьшению капитала и не является результатом изъятия или распределения активов акционерами Банка.

Доходы Банка происходят от предоставления услуг за плату, предоставления в использование активов за плату, торговли ценными бумагами и иностранной валютой, выбытия с положительным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов Банка, от возврата ранее списанных активов, и соответственно классифицируются в Отчете о совокупном доходе.

Доходы могут быть: процентными – от использования активов, комиссионными – от предоставления услуг, торговыми (прибыль) – от торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами, прочими – от выбытия с положительным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов.

Процентные доходы возникают в результате использования активов Банка другими субъектами хозяйственной деятельности и физическими лицами и рассчитываются пропорционально сумме и сроку использования актива.

Комиссионные доходы возникают от предоставления Банком услуг и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров исходя из специфики соответствующих услуг.

Торговая прибыль происходит от положительного результата от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами и рассчитывается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от их продажи.

Прочие доходы возникают:

- при продаже с положительным результатом имущества, которое было принято в собственность Банка как залогодержателя, необоротных активов Банка без учета не прямых налогов и других платежей, которые подлежат уплате в связи с такой продажей;
- при учете излишков денежных средств в кассах или банкоматах Банка или излишков имущества;
- в прочих случаях.

Дивидендный доход происходит от использования активов Банка в виде инвестиций в паевые ценные бумаги или прямом участии в капитале других предприятий и возникает при распределении чистой прибыли между участниками или акционерами и рассчитывается как доля Банка в сумме объявленных дивидендов по инвестициям в паевые ценные бумаги.

Расходы Банка возникают при оплате вознаграждения за использование Банком активов, привлеченных у других лиц, оплате Банком полученных услуг, покупке товарно-материальных ценностей для обеспечения деятельности Банка, оплате на содержание персонала Банка, оплате налогов и других обязательных платежей, признании расходов от начисления амортизации необоротных активов Банка, начислении резервов под обесценение активов, участии в спонсорстве и представительских мероприятиях, выбытии с отрицательным результатом товарно-материальных ценностей или необоротных активов Банка, недостачах денежных средств в кассах и банкоматах Банка, получении отрицательного результата от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами, оплате штрафных санкций в пользу других лиц согласно с действующим законодательством Украины и соответственно классифицируются в Отчете о совокупном доходе.

Расходы могут быть: процентными – от использования активов, привлеченных у других лиц, комиссионными – от полученных Банком услуг, торговыми (убыток) – от торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами и прочими.

Процентные расходы оплачиваются Банком за использование активов, привлеченных от других лиц, и рассчитываются пропорционально сумме и сроку использования соответствующего актива.

Комиссионные расходы возникают в результате получения Банком услуг и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров в зависимости от специфики соответствующих услуг.

Торговые расходы возникают как негативный результат от торговли ценными бумагами, иностранной валютой и банковскими металлами.

Административные расходы возникают:

- при оплате Банком услуг и материальных ценностей, которые необходимы для обеспечения деятельности Банка и рассчитываются в соответствии с условиями заключенных договоров;
- при начислении амортизации необоротных активов;
- при начислении заработной платы, налогов и прочих обязательных платежей;

- при продаже с отрицательным результатом имущества, которое было приобретено в собственность через залог, продаже необоротных активов Банка без учета не прямых налогов и прочих платежей, связанных с такой продажей.

Расходы на формирование резервов под обесценение активов создаются с целью возмещения возможных потерь по активным операциям Банка.

Доходы и расходы, начисленные, полученные или оплаченные в иностранной валюте, отображаются на счетах доходов и расходов в национальной валюте по официальному курсу Национального банка Украины соответствующей иностранной валюты к национальной на дату признания соответствующих доходов и расходов, и на счетах валютной позиции Банка в номинале соответствующей иностранной валюты.

Доходы и расходы отображаются в бухгалтерском учете по принципу начисления.

**Пересчет иностранной валюты.** Операции в иностранной валюте учитываются по курсу, существовавшему на дату операции. Курсовые разницы, которые являются результатом расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах по курсу, действовавшему на тот день.

Монетарные активы и обязательства в иностранной валюте, пересчитываются в украинские гривны по официальному обменному курсу Национального банка Украины на дату баланса.

По состоянию на 31 декабря основными обменными курсами, использованными для пересчета остатков в иностранной валюте, были:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
	Гривна	Гривна
1 доллар США	7.96	7.98
1 евро	10.57	11.45
1 российский рубль	0.26121	0.26402

**Резервы.** Формирование резервов – это мобилизация внутренних средств Банка для их использования, в случае необходимости, на покрытие рисков активов.

Резервы для возмещения возможных потерь по активным операциям Банка формируются ежемесячно, исходя из состояния кредитного портфеля Банка, дебиторской задолженности, оценки суммы ожидаемого возмещения по ценным бумагам, которые не учитываются по справедливой стоимости.

Резервы формируются в валюте соответствующего актива.

Резервы признаются тогда, когда Банк имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий, существует вероятность, что для погашения такого обязательства потребуются отток ресурсов, которые предусматривают экономические выгоды, а сумму этого обязательства можно рассчитать с достаточной степенью точности.

**Затраты на персонал и соответствующие отчисления.** Взносы Банка в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования в пользу его сотрудников относятся на затраты в момент, когда они понесены и включаются в состав затрат на персонал.

**Внебалансовые операции.** Внебалансовые операции включают различные виды гарантий и поручительств, которые предоставлены или получены Банком. Эти статьи учитываются во внебалансовом учете и отображаются по номинальной стоимости.

## 6 Переход на новые или пересмотренные стандарты

**IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам»** (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данная интерпретация разъясняет, когда и каким образом должно отражаться распределение неденежных активов в качестве

дивидендов собственникам. Компания должна оценивать обязательство по выплате неденежных активов в качестве дивидендов собственникам по справедливой стоимости активов к распределению. Доходы или расходы от выбытия распределяемых неденежных активов должны признаваться на счете прибылей и убытков за год в момент выполнения расчетов по выплачиваемым дивидендам.

**Операции, подлежащие учету хеджирования – изменение к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты :признание и оценка»** (вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты). Данное изменение содержит описание того, как принципы, определяющие пригодность хеджируемых рисков или денежных потоков для целей учета хеджирования, должны применяться в конкретных ситуациях.

**Сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами – Изменение к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях»** (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты). Изменение содержит четкие принципы классификации вознаграждений, основанных на акциях, как для целей подготовки консолидированной, так и неконсолидированной отчетности. В соответствии с данным изменением, руководства интерпретаций IFRIC 8 и IFRIC 11 были включены непосредственно в текст стандарта, а сами интерпретации отозваны. При этом руководство интерпретации IFRIC 11 было расширено с целью учета планов выплат, которые ранее не рассматривались в интерпретации. Данное изменение также разъясняет определенные условия Приложения к стандарту.

**Документы, касающиеся усовершенствования Международных Стандартов Финансовой Отчетности (МСФО).** В апреле 2009 года Комитет по Международным Стандартам Финансовой Отчетности выпустил второй сборник изменений к стандартам, главным образом с целью устранения несоответствий и уточнения текстов стандартов. Большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года, или после этой даты:

- МСФО (IFRS) 5, *Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи и прекращаемые операции*: необходимо раскрытие в отношении только тех долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и групп выбытия, классифицируемых в качестве удерживаемых для продажи, а также прекращаемых операций, которые перечислены в МСФО 5. Требования к раскрытию прочих стандартов применяется только в случае, если это особо требуется для подобного долгосрочного актива или прекращаемой операции;
- МСФО (IFRS) 8, *Раскрытие информации по операционным сегментам*: активы и обязательства операционного сегмента необходимо представить в отчетности только в случае, если данная информация используется руководством для принятия управленческих решений.
- МСФО (IAS) 7, *Отчет о движении денежных средств*: только расходы, ведущие к признанию актива, могут быть учтены в составе денежного потока от инвестиционной деятельности
- МСФО (IAS) 36, *Обесценение активов*: операционный сегмент, сформированный для целей отчетности, согласно МСФО 8 выше, является наибольшей единицей, на которую можно отнести деловую репутацию, приобретенную в результате объединения бизнеса.

Данные новые стандарты и интерпретации вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с января 2011 года или после этой даты, и не были досрочно приняты:

**Классификация выпусков новых акций акционерам компании – Изменение к МСФО (IAS) 32** (выпущено октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после той даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

**Раскрытие операций со связанными сторонами – Изменение к МСФО (IAS) 24** (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты).

МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.

**Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога – Изменение к МСФО (IAS) 12** (выпущено в декабре 2010 года; вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с поправками по МСФО (IAS) 12, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по модели расчета справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится требование, согласно которому отложенный налог по не амортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен определяться исходя из цены продажи актива.

**IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»** (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты).

Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.

**«Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – Изменение к IFRIC 14** (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами.

Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.

**Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка – МСФО (IFRS 9)**. МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Основные особенности стандарта в следующем:

► Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

► Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков.

► Все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в консолидированном отчете о прибылях и убытках, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

**Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО (IFRS) 7** (выпущено в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

**Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности** (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:

► в соответствии с пересмотренным МСФО 1 текущая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО;

► в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;

► пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;

► пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;

► пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);

► пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании;

► пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

Руководство Банка считает, что принятые, но еще не действующие новые стандарты, толкования и изменения к действующим стандартам не будут иметь существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

#### 7 Денежные средства, их эквиваленты

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Наличные средства	47 347	10 129
Остатки на счетах в НБУ	37 858	15 798
Корреспондентские счета в других банках	30 060	1 023
<b>Всего денежных средств, их эквивалентов и обязательного резерва</b>	<b>115 265</b>	<b>26 950</b>

Анализ денежных средств, их эквивалентов и обязательного резерва по географическому принципу, валютам и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

#### 8 Задолженность других банков

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Срочные депозиты в других банках	85 071	55 694
Минус: Резерв на обесценение задолженности других банков	(7 748)	(7 695)
<b>Всего задолженности других банков</b>	<b>77 323</b>	<b>47 999</b>

На протяжении 2010 года Банк не списывал безнадежную задолженность за счет резервов.

В текущем году не было полного или частичного погашения ранее списанной за счет резервов задолженности.

Анализ задолженности других банков по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Кредиты клиентам	646 577	752 512
Овердрафты	4 963	19 669
Минус: Резерв на обесценение кредитов	(124 499)	(128 859)
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>527 041</b>	<b>643 322</b>

Информация по кредитам, предоставленным связанным сторонам указана в Примечании 30.

В сумме резерва на обесценение кредитов в 2010 году произошли следующие изменения:

	Грн'000
<b>Резерв на обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>(128 859)</b>
Резерв на обесценение кредитов в течение года	3 443
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	917
<b>Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>(124 499)</b>

На протяжении 2010 года за счет созданных резервов была списана задолженность по кредитам на общую сумму 917 тыс.грн (безнадежные кредиты – 541 тыс.грн., сомнительные начисленные доходы – 376 тыс.грн.)

В сумме резерва на обесценение кредитов в 2009 году произошли следующие изменения:

	Грн'000
<b>Резерв на обесценение кредитов на 1 января</b>	<b>(99 484)</b>
Резерв на обесценение кредитов в течение года	(34 675)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение года как невозвратные	5 298
<b>Резерв на обесценение кредитов на 31 декабря</b>	<b>(128 859)</b>

На протяжении 2009 года за счет созданных резервов была списана задолженность по кредитам на общую сумму 5 298 тыс.грн (безнадежные кредиты – 4 192 тыс.грн., сомнительные начисленные доходы – 1,107 тыс.грн.)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Коммерческое кредитование	518 271	586 947
Потребительское кредитование	112 315	158 254
Ипотечное кредитование	20 954	26 980
<b>Всего кредитов и авансов клиентам</b>	<b>651 540</b>	<b>772 181</b>

На 31 декабря 2010 года сумма начисленных и неполученных доходов, которая включена в состав кредитов составляет 33 543 тыс.грн.

На 31 декабря 2009 года сумма начисленных и неполученных доходов, которая включена в состав кредитов составляет 35 855 тыс.грн.

Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2010 года является следующей:

	Сумма Грн'000	%
Торговля	100 917	16,27
Производство	140 360	22,64
Услуги	67 376	10,86
Строительство, операции с недвижимостью	147 836	23,84
Сельское хозяйство	4 652	0,76
Физические лица	101 725	16,41
Транспорт и связь	57 130	9,21
Прочее	73	0,01
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>620 069</b>	<b>100</b>

Концентрация клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2009 года является следующей:

	Сумма Грн'000	%
Торговля	94 180	15,92
Производство	146 216	24,72
Услуги	34 110	5,77
Строительство, операции с недвижимостью	141 568	23,93
Сельское хозяйство	5 141	0,87
Физические лица	155 087	26,22
Транспорт и связь	14 746	2,49
Прочее	540	0,09
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>591 588</b>	<b>100</b>

Анализ кредитного качества за 2010 год

Наименование	Кредиты	Кредиты	Ипотечные	Потребительские	Всего
	юридическим лицам	физическим лицам - предпринимате лям	кредиты физичес ким лицам	кредиты физическим лицам	
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Текущие и необесцененные:</b>	<b>109 181</b>	<b>73</b>	<b>3 649</b>	<b>5 870</b>	<b>118 773</b>
Крупные заемщики с кредитной историей более 2 лет	-	-	-	-	-
Новые крупные заемщики	-	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	109 181	-	-	-	109 181
Кредиты малым компаниям	-	73	-	-	73
Кредиты физическим лицам	-	-	3 649	5 870	9 519
<b>Кредиты, условия которых были пересмотрены на протяжении года</b>	<b>33 261</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 261</b>
<b>Всего кредитов текущих и необесцененных</b>	<b>142 442</b>	<b>73</b>	<b>3 649</b>	<b>5 870</b>	<b>152 034</b>
<b>Просроченные но необесцененные Обесцененные кредиты, которые оценены на индивидуальной основе:</b>	<b>58 407</b>	<b>-</b>	<b>1 319</b>	<b>27 716</b>	<b>87 442</b>
С задержкой платежа до 31 дня	257	-	-	18	275
С задержкой от 32 до 92 дней	423	-	-	179	602
С задержкой платежа от 93 до 183 дней	-	-	-	8 086	8 086
С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	1 633	-	-	13 525	15 158
С задержкой платежа более 366(367) дней	56 094	-	1 319	5 908	63 321
<b>Прочие кредиты</b>	<b>317 422</b>	<b>-</b>	<b>15 986</b>	<b>78 656</b>	<b>412 064</b>
<b>Резерв</b>	<b>(66 526)</b>	<b>-</b>	<b>(5 963)</b>	<b>(52 010)</b>	<b>(124 499)</b>
<b>Всего кредитов</b>	<b>451 745</b>	<b>73</b>	<b>14 991</b>	<b>60 232</b>	<b>527 041</b>

Анализ кредитного качества за 2009 год

Наименование	Кредиты	Кредиты	Ипотечн	Потребитель	Всего
	юридическим лицам	физическим лицам - предпринимате лям	ые кредиты физичес ким лицам	ские кредиты физическим лицам	
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Текущие и необесцененные:</b>	<b>32 767</b>	<b>98</b>	<b>8 597</b>	<b>16 456</b>	<b>57 918</b>
Крупные заемщики с кредитной историей более 2 лет	-	-	-	-	-
Новые крупные заемщики	-	-	-	-	-
Кредиты средним компаниям	32 767	-	-	-	32 767
Кредиты малым компаниям	-	98	-	-	98
Кредиты физическим лицам	-	-	8 597	16 456	25 053
<b>Кредиты, условия которых были пересмотрены на протяжении года</b>	<b>128 328</b>	<b>123</b>	<b>-</b>	<b>4 132</b>	<b>132 583</b>
<b>Всего кредитов текущих и необесцененных</b>	<b>161 095</b>	<b>221</b>	<b>8 597</b>	<b>20 588</b>	<b>190 501</b>
<b>Просроченные но необесцененные</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Обесцененные кредиты которые оценены на индивидуальной основе:</b>	<b>66 136</b>	<b>-</b>	<b>527</b>	<b>5 680</b>	<b>72 343</b>
С задержкой платежа до 31 дня	-	-	5	19	24
С задержкой от 32 до 92 дней	11 665	-	13	260	11 938
С задержкой платежа от 93 до 183 дней	41	-	-	181	222
С задержкой платежа от 184 до 365 (366) дней	2 939	-	186	291	3 416
С задержкой платежа более 366(367) дней	51 491	-	323	4 929	56 743
<b>Прочие кредиты</b>	<b>359 716</b>	<b>-</b>	<b>17 855</b>	<b>130 766</b>	<b>508 337</b>
<b>Резерв</b>	<b>(78 199)</b>	<b>(2)</b>	<b>(3 109)</b>	<b>(47 549)</b>	<b>(128 859)</b>
<b>Всего кредитов</b>	<b>508 748</b>	<b>219</b>	<b>23 870</b>	<b>109 485</b>	<b>642 322</b>

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе за 2010 год:

	Жилая недвижимость	Прочая недвижимость	Прочее имущество	Итого
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>				
Коммерческие кредиты	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>				
Коммерческие кредиты	1 905	578 591	197 199	777 695
Кредиты физическим лицам	31 226	111 489	12 188	154 903
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>	<b>33 131</b>	<b>690 080</b>	<b>209 387</b>	<b>932 598</b>

Справедливая стоимость обеспечения оценивается Банком на основании данных независимой оценки с учетом дисконта, определенного Банком.

Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе за 2009 год:

	Жилая недвижимость	Прочая недвижимость	Прочее имущество	Итого
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>				
Коммерческие кредиты	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-	-	-
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>				
Коммерческие кредиты	3 542	479 805	565 457	1 048 804
Кредиты физическим лицам	59 807	78 123	80 482	218 412
<b>Всего справедливая стоимость обеспечения по обесцененным кредитам, которые оценены на индивидуальной основе</b>	<b>63 349</b>	<b>557 928</b>	<b>645 939</b>	<b>1 267 216</b>

Анализ кредитов и авансов клиентам по географическому принципу, валютам, строкам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 10 Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Корпоративные акции	2 131	2 613
Корпоративные облигации	26 519	25 232
За вычетом резерва на обесценение	(1 971)	(1 971)
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи</b>	<b>26 679</b>	<b>25 874</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 года начисленные и неполученные доходы по инвестиционным ценным бумагам в портфеле на продажу составляют 477 тыс.грн.

Анализ инвестиционных ценных бумаг для дальнейшей продажи по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 11 Другие финансовые активы

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Дебиторская задолженность по расчетам с персоналом	319	2 353
Прочая дебиторская задолженность	33 571	960
Прочие начисленные доходы	483	447
Минус: резерв на обесценение	(352)	(2 354)
<b>Всего других финансовых активов</b>	<b>34 021</b>	<b>1 406</b>

В сумме резерва на обесценение других активов в 2010 году произошли такие изменения:

	Грн'000
<b>Резерв на обесценение других активов на 1 января</b>	<b>2 354</b>
(Резерв) / уменьшение резерва на обесценение других активов в течение года	29
Списание безнадежной задолженности	(2 031)
<b>Резерв на обесценение других активов на 31 декабря</b>	<b>352</b>

## 12 Другие активы

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Товарно-материальные ценности	2 633	659
Расходы будущих периодов	352	447
Авансовые платежи по налогам	537	845
Прочие активы	373	321
Минус: резерв на обесценение	(37)	(68)
<b>Всего других активов</b>	<b>3 858</b>	<b>2 204</b>

Анализ других активов по географическому принципу, валютам и строкам погашения представлен в Примечании 27.

## 13 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов:

	Помещения	Оборудование	Транспорт	Инвентарь, мебель	Прочие основные средства	Прочие необоротные активы	Капитальные вложения	Нематериальные активы	Всего
	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000	Грн'000
<b>Балансовая стоимость на начало 2009</b>	<b>6 380</b>	<b>7 295</b>	<b>2 748</b>	<b>1 747</b>	<b>341</b>	<b>7 070</b>	<b>5 329</b>	<b>651</b>	<b>31 561</b>
Первоначальная стоимость	6 893	12 209	5 399	3 215	487	12 272	5 329	2 212	48 016
Износ на конец на начало 2009	(513)	(4 914)	(2 651)	(1 468)	(146)	(5 202)	-	(1 561)	(16 455)
Поступления	2 335	1 723	2	963	98	3 873	2 920	697	12 611
Выбитие	-	(1)	(72)	-	-	(9)	(7 179)	-	(7 261)
Амортизация	(374)	(1 837)	(794)	(595)	(74)	(2 380)	-	(358)	(6 412)
<b>Балансовая стоимость на конец 2009</b>	<b>8 341</b>	<b>7 180</b>	<b>1 884</b>	<b>2 115</b>	<b>365</b>	<b>8 554</b>	<b>1 070</b>	<b>990</b>	<b>30 499</b>
Первоначальная стоимость	9 228	13 444	4 491	4 073	585	15 957	1 070	2 779	51 627
Износ на конец 2009	(887)	(6 264)	(2 607)	(1 958)	(220)	(7 403)	-	(1 789)	(21 128)
Поступления	5	1 295	3	526	113	354	376	359	3 031
Выбитие	-	-	(7)	-	-	-	(940)	-	(947)
Амортизация	(403)	(1 893)	(680)	(596)	(81)	(2 238)	-	(417)	(6 308)
<b>Балансовая стоимость на конец 2010</b>	<b>7 943</b>	<b>6 582</b>	<b>1 200</b>	<b>2 045</b>	<b>397</b>	<b>6 670</b>	<b>506</b>	<b>932</b>	<b>26 275</b>
Первоначальная стоимость	9 233	14 628	4 130	4 521	695	16 162	506	3 124	52 999
Износ на конец 2010	(1 290)	(8 046)	(2 930)	(2 476)	(298)	(9 492)	-	(2 192)	(26 724)

По состоянию на 31 декабря 2010 года основные средства с 100% износом составляют 7 675 тыс.грн.

## 14 Инвестиционная недвижимость

Движение инвестиционной недвижимости за 2010 год представлено:

	Здания	Часть здания	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	<b>14 732</b>	<b>872</b>	<b>15 604</b>
Первоначальная стоимость	15 187	1 207	16 394
Износ	(455)	(335)	(790)
Поступление		676	676
Амортизация	(607)	(66)	(673)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>14 125</b>	<b>1 482</b>	<b>15 607</b>
Первоначальная стоимость	15 187	1 883	17 070
Износ	(1 062)	(401)	(1 463)

Руководство Банка считает, что справедливая стоимость инвестиционной недвижимости почти не отличается от балансовой стоимости.

Движение инвестиционной недвижимости за 2009 год представлено:

	Здания	Часть здания	Всего
<b>Остаток на начало года</b>	<b>-</b>	<b>921</b>	<b>921</b>
Первоначальная стоимость	-	1 207	1 207
Износ	-	(286)	(286)
Поступление	15 187	-	15 187
Амортизация	(455)	(49)	(504)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>14 732</b>	<b>872</b>	<b>15 604</b>
Первоначальная стоимость	15 187	1 207	16 394
Износ	(455)	(335)	(790)

Анализ инвестиционной недвижимости по географическому принципу, валютам и срокам погашения представлен в Примечании 27.

## 15 Задолженность перед другими банками

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	15 002	26 773
Кредиты банков	137 795	181 430
Кредиторская задолженность по операциям с банками	85	-
<b>Всего задолженность перед другими банками</b>	<b>152 882</b>	<b>208 203</b>

Анализ задолженности перед другими банками по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 16 Средства клиентов

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Текущие / расчетные счета	103 529	56 583
Срочные депозиты	279 454	281 236
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>382 983</b>	<b>337 819</b>

В состав средств клиентов включены следующие категории клиентов:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Корпоративные клиенты	114 984	161 051
Физические лица	267 999	176 768
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>382 983</b>	<b>337 819</b>

Анализ средств клиентов по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Производство	27 642	77 737
Недвижимость	6 112	22 384
Торговля	16 477	13 866
Сельское хозяйство	530	414
Услуги	63 112	45 507
Физические лица	267 999	176 768
Прочее	1 111	1 143
<b>Всего средств клиентов</b>	<b>382 983</b>	<b>337 819</b>

## 17 Субординированный долг

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Основная сумма долга	30 247	10 063
<b>Балансовая стоимость субординированного долга</b>	<b>30 247</b>	<b>10 063</b>

Средства привлечены от юридического лица сроком на 5 лет. В примечание включена сума начисленных процентов в размере 247 тыс.грн.

Согласно решению Национального банка Украины, Банк включает субординированный долг в состав регулятивного капитала.

## 18 Другие финансовые обязательства

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Транзитные счета	2 520	3 454
Резервы	359	170
Прочие	325	241
	<b>3 204</b>	<b>3 865</b>

Анализ других финансовых обязательств по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 19 Другие обязательства

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Отчисление на отпускные персонала и прочие обязательства	1 172	2 076
Незарегистрированный уставный фонд	-	10 000
Прочие налоги	16	16
Прочие	333	275
	<b>1 521</b>	<b>12 367</b>

Анализ других обязательств по географическому принципу, валютам, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 27.

## 20 Акционерный капитал

Утвержденный, зарегистрированный и полностью оплаченный акционерный капитал Банка состоит из следующих компонентов:

	Количество акций в обороте (тыс.шт)	Простые акции	Привилегированные акции	Всего
Остаток на 1 января 2010	20 000	199 842	158	200 000
Выпуск акций	3 000	30 000	-	30 000
<b>Остаток на 31 декабря 2010</b>	<b>23 000</b>	<b>229 842</b>	<b>158</b>	<b>230 000</b>

Акции Банка выпущены на сумму его акционерного капитала в количестве: 22 984 203 простых именных акций номинальной стоимостью 10 гривен каждая и 15 797 привилегированных акций номинальной стоимостью 10 гривен каждая. Все выпущенные акции оплачены полностью.

Каждая простая именная акция дает акционеру право: на один голос при голосовании на Общем собрании акционеров Банка; на получение дивидендов в размере определенном Общим собранием акционеров по результатам финансового года, на соответствующую часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Каждая привилегированная акция дает акционеру: преимущественное право на получение дивидендов в размере 15% ее номинальной стоимости на приоритетное участие в распределении имущества Банка в случае его ликвидации. Выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется независимо от размера полученной Банком прибыли в соответствующем году. В случае, если прибыли соответствующего года не хватает, выплата дивидендов по привилегированным акциям осуществляется из резервного фонда.

## 21 Процентные доходы

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	97 420	115 765
Средства в кредитных организациях	1 657	1 409
Ценные бумаги для дальнейшей продажи	4 704	4 752
<b>Всего процентных доходов</b>	<b>103 781</b>	<b>121 926</b>

## 22 Процентные расходы

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	35 208	54 157
Средства кредитных организаций	20 135	17 429
Субординированный долг	2 221	63
<b>Всего процентных расходов</b>	<b>57 564</b>	<b>71 649</b>

## 23 Доходы и расходы по выплатам и комиссионным

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Доходы и выплаты по комиссионным</b>		
Комиссионные по расчетно-кассовым операциям	11 039	7 980
Комиссионные по валютным операциям	1 979	2 397
Комиссии по выданным гарантиям	52	488
Комиссионные по операциям с ценными бумагами	2 407	2 447
Комиссионные по другим операциям	2 120	1 922
<b>Всего доходов по выплатам и комиссионным</b>	<b>17 597</b>	<b>15 234</b>
<b>Расходы по выплатам и комиссионным</b>		
Комиссионные за расчетные операции	(2 287)	(2 696)
Комиссионные по операциям с ценными бумагами	-	-
Прочие	-	(1)
<b>Всего расходов по выплатам и комиссионным</b>	<b>(2 287)</b>	<b>(2 697)</b>
<b>Чистые доходы по выплатам и комиссионным</b>	<b>15 310</b>	<b>12 537</b>

## 24 Заработная плата и прочие операционные расходы

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Расходы, связанные с персоналом	32 711	34 298
Содержание и аренда помещений	8 014	9 797
Услуги связи	1 929	2 174
Налоги	200	840
Ремонт основных средств	2 106	2 152
Маркетинг и реклама	517	651
Охрана	2 388	1 864
Командировочные расходы	147	417
Фонд гарантирования вкладов	959	1 120
Благотворительность	-	57
Штрафы	11	12
Консультационные услуги	423	466
Прочие	6 589	8 361
<b>Всего операционных расходов</b>	<b>55 995</b>	<b>62 209</b>

## 25 Налог на прибыль

Налог на прибыль состоит из таких компонентов:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Налог на прибыль	-	(2 602)
Отложенный налог	1 166	2 372
<b>Налог на прибыль</b>	<b>1 166</b>	<b>(230)</b>

Доходы Банка облагаются налогом на прибыль по ставке 25%. Сверка ожидаемых и фактических налоговых расходов представлена ниже:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 792</b>	<b>(35 534)</b>
Расчетная сумма налога по ставке 25%	948	8 884
Постоянные разницы	218	(9 114)
<b>Кредит / расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>1 166</b>	<b>(230)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря представлены:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>		
Резерв на обесценение	3 321	6 135
Прочие	2 632	794
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>5 953</b>	<b>6 929</b>
<b>Налоговый эффект от налогооблагаемых временных разниц</b>		
Инвестиционные ценные бумаги	(203)	-
Основные средства	-	(31)
Начисленные проценты и прочие	(120)	(119)
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(323)</b>	<b>(150)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>5 630</b>	<b>6 779</b>

В настоящее время в Украине насчитывается большое количество различных налогов и соответствующих законодательных актов, которые касаются данных налогов.

Руководство Банка считает, что информация о налоговых обязательствах адекватно представлена в налоговых декларациях, но существует риск, что Налоговая администрация может по иному трактовать те либо иные законодательные акты и, что в свою очередь, может отобразиться на финансовых отчетах Банка, увеличивая текущий налог на прибыль.

## 26 Прибыль на акцию

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Прибыль (убыток) за год	2 626	(35 764)
Среднегодовое количество акций в обороте (тыс.шт.)	20 362	19 984
<b>Чистая прибыль (убыток) на одну акцию</b>	<b>0,12</b>	<b>(1,79)</b>

## 27 Управление финансовыми рисками

### *Кредитный риск*

Кредитный риск появляется вследствие неплатежеспособности клиента, который взял на себя обязательства исполнить обязательства какого-либо финансового договора с Банком.

Банк определяет управление кредитным риском как систему методов идентификации, оценки величины, мониторинга и контроля кредитных рисков, которые направлены на определение оптимального соотношения доходности кредитных операций и уровня риска

Основные принципы политики управления кредитным риском следующие:

- Принцип сопоставления уровня рисков с уровнем доходности банковских операций.
- Обеспеченность кредитных операций
- Приоритетность наличия и достаточности источников возврата кредитных средств.
- Контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния заемщика

### *Рыночный риск*

Рыночный риск – риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет изменяться вследствие изменения рыночных параметров.

Риск операций с ценными бумагами – появляется вследствие неблагоприятных изменений стоимости ценных бумаг.

Основные методы управления рыночным риском следующие:

- Установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами.
- Контроль исполнения обязательных нормативов инвестирования в ценные бумаги, которые устанавливаются Национальным банком Украины.

Банк не определяет рыночный риск как наиболее существенный вследствие принятия ограничений на портфель ценных бумаг в размере 5% от чистых активов, а также принятия определенных ограничений на размер операций с ценными бумагами.

#### Валютный риск

Анализ валютного риска на 31 декабря 2010 представлен:

Валюта	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Чистая позиция
Доллары США	206 181	179 316	26 865
Евро	30 926	27 190	3 736
Прочие	825	70	755
<b>Всего</b>	<b>237 932</b>	<b>206 576</b>	<b>31 356</b>

Анализ валютного риска на 31 декабря 2009 представлен:

Валюта	Монетарные активы	Монетарные обязательства	Чистая позиция
Доллары США	278 452	239 329	39 123
Евро	48 842	46 621	2 221
Прочие	491	7	484
<b>Всего</b>	<b>327 785</b>	<b>285 957</b>	<b>41 828</b>

Изменение финансового результата и собственного капитала в результате изменения обменных курсов, которые установлены на отчетную дату, при условии, что все прочие переменные характеристики остаются фиксированными:

	31 декабря 2010		31 декабря 2009	
	Влияние на финансовый результат	Влияние на собственный капитал	Влияние на финансовый результат	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	1 275,36	1 275,36	2 316	2 316
Послабление доллара США на 5%	(1 275,36)	(1 275,36)	(2 316)	(2 316)
Укрепление евро на 5%	182,54	182,54	50	50
Послабление евро на 5%	(182,54)	(182,54)	(50)	(50)
Укрепление фунта на 5%	*	*	*	*
Послабление фунта на 5%	*	*	*	*
Укрепление прочих валют	*	*	*	*
Послабление прочих валют	*	*	*	*

\* влияние изменения курсов фунта и прочих валют незначительно

### Процентный риск

По состоянию на 31 декабря 2010 года средневзвешенные процентные ставки были следующие:

	Гривна	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банков	4,04	0,63	1,07
Кредиты и авансы клиентам	16,01	12,06	12,67
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	16,93	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	12,25	7,83	0,58
Срочные депозиты	18,98	10,86	12,17

По состоянию на 31 декабря 2009 года средневзвешенные процентные ставки были следующие:

	Гривна	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>			
Средства в других банков	10,68	1,64	2,02
Кредиты и авансы клиентам	17,85	13,74	12,19
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	16,25	-	-
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	20,32	7,08	7,48
Срочные депозиты	17,62	11,66	9,87

### Географический риск

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

	Украина Грн'000	Страны ОЭСР Грн'000	Другие страны Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>				
Денежные средства, их эквиваленты	106 667	8 598	-	115 265
Задолженность других банков	77 323	-	-	77 323
Кредиты и авансы клиентам	527 041	-	-	527 041
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	26 679	-	-	26 679
Другие финансовые активы	33 888	7	126	34 021
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>771 598</b>	<b>8 605</b>	<b>126</b>	<b>780 329</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед другими банками	105 470	-	47 412	152 882
Средства клиентов	381 656	762	565	382 983
Прочие финансовые обязательства	3 152	52	-	3 204
Субординированный долг	30 247	-	-	30 247
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>520 525</b>	<b>814</b>	<b>47 977</b>	<b>569 316</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>251 073</b>	<b>7 791</b>	<b>(47 851)</b>	<b>211 013</b>

Географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен ниже:

	Украина Грн'000	Страны ОЭСР Грн'000	Другие страны Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>				
Денежные средства, их эквиваленты	26 376	574		26 950
Задолженность других банков	35 347	-	-	35 347
Кредиты и авансы клиентам	462 729	130 315	49 278	642 322
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	25 874	-	-	25 874
Другие финансовые активы	5 961	-	-	5 961
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>556 287</b>	<b>130 889</b>	<b>49 278</b>	<b>736 454</b>
<b>Обязательства</b>				
Задолженность перед другими банками	206 825	-	1	206 826
Средства клиентов	336 315	1 139	365	337 819
Прочие финансовые обязательства	16 488	-	-	16 488
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>559 628</b>	<b>1 139</b>	<b>366</b>	<b>561 133</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3 341)</b>	<b>129 750</b>	<b>48 912</b>	<b>175 321</b>

#### *Риск ликвидности*

Позиция ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеет следующий вид:

	До востребования и до 1 месяца Грн'000	От 1 до 3 месяцев Грн'000	От 3 до 12 месяцев Грн'000	От 1 года до 5 лет Грн'000	Более 5 лет Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>						
Денежные средства	115 265	-	-	-	-	115 265
Задолженность других банков	56 732	20 591	-	-	-	77 323
Кредиты и авансы клиентам	89 823	37 506	101 813	298 942	30 944	559 028
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	1 972	-	444	26 230	161	28 807
Другие финансовые активы	8 144	32 307	-	-	-	40 451
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>271 936</b>	<b>90 404</b>	<b>102 257</b>	<b>325 172</b>	<b>31 105</b>	<b>820 874</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед другими банками	60 683	44 703	47 496	-	-	152 882
Средства клиентов	160 907	47 245	170 890	3 683	258	382 983
Прочие финансовые обязательства	3 204	-	-	-	-	3 204
Субординированный долг	247	-	-	20 000	10 000	30 247
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>225 041</b>	<b>91 948</b>	<b>218 386</b>	<b>23 683</b>	<b>10 258</b>	<b>569 316</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>46 895</b>	<b>(1 544)</b>	<b>(116 129)</b>	<b>301 489</b>	<b>20 847</b>	<b>251 558</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>46 895</b>	<b>45 351</b>	<b>(70 778)</b>	<b>230 711</b>	<b>251 558</b>	

Позиция ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года имеет следующий вид:

	До востребования и до 1 месяца Грн'000	От 1 до 3 месяцев Грн'000	От 3 до 12 месяцев Грн'000	От 1 года до 5 лет Грн'000	Более 5 лет Грн'000	Всего Грн'000
<b>Активы</b>						
Денежные средства	26 950	-	-	-	-	26 950
Задолженность других банков	35 347	-	-	-	-	35 347
Кредиты и авансы клиентам	44 455	36 567	299 817	268 354	43 637	692 830
Инвестиционные ценные бумаги для дальнейшей продажи	2 640	-	-	12 553	12 652	27 845
Другие финансовые активы	5 961	-	-	-	-	5 961
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>115 353</b>	<b>36 567</b>	<b>299 817</b>	<b>280 907</b>	<b>56 289</b>	<b>788 933</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед другими банками	76 826	-	130 000	-	-	206 826
Средства клиентов	114 702	26 408	87 551	109 158	-	337 819
Прочие финансовые обязательства	5 856	-	529	-	-	6 385
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>197 384</b>	<b>26 408</b>	<b>218 080</b>	<b>109 158</b>	<b>-</b>	<b>551 030</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(82 031)</b>	<b>10 159</b>	<b>81 737</b>	<b>171 749</b>	<b>56 289</b>	<b>237 903</b>
<b>Накопленный разрыв ликвидности</b>	<b>(82 031)</b>	<b>(71 872)</b>	<b>9 865</b>	<b>181 614</b>	<b>237 903</b>	

## 28 Условные и другие обязательства и производные финансовые инструменты

**Судебные процедуры.** В ходе нормального ведения бизнеса Банк время от времени получает претензии. Исходя из собственной оценки, а также внутренних профессиональных консультаций, руководство Банка считает, что Банк не понесет существенных убытков в результате судебных исков. Таким образом, в данной финансовой отчетности соответствующий резерв не создавался.

**Обязательства по оперативной аренде.** В случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора, будущие минимальные арендные платежи представлены ниже:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
До 1 года	5 584	6 828
От 1 до 5 лет	10 598	11 452
Более 5 лет	33 593	36 180
<b>Всего обязательств по оперативной аренде</b>	<b>49 775</b>	<b>54 460</b>

**Обязательства, связанные с кредитованием.** Главная цель этих инструментов – обеспечить средства для удовлетворения финансовых потребностей клиентов.

Обязательства, связанные с кредитованием, представлены ниже:

	31 декабря 2010 Грн'000	31 декабря 2009 Грн'000
Гарантии выданные	395	185
Обязательства по кредитованию	38 090	20 700
Резерв	(359)	(170)
<b>Всего обязательств, связанных с кредитованием</b>	<b>38 126</b>	<b>20 715</b>

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оцененная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком на основании действительной информации о соответствующих рынках с использованием соответствующих методов оценки (если такие имеются) принятых для использования на конец года.

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в результате текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением его принудительной продажи или ликвидации. Не смотря на то, что Руководство Банка использовало имеющуюся в наличии информацию о соответствующих рынках для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, эти данные могут не соответствовать стоимости, которая могла быть получена на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов, которыми владеет Банк, отсутствует соответствующий рынок, оценка их справедливой стоимости базировалась на суждениях относительно будущих убытков, экономических условий, характеристиках риска различных финансовых инструментов и других показателей.

Для большинства финансовых инструментов Банка, исходя из их краткосрочной природы, оцененная справедливая стоимость примерно соответствует балансовой. Такими финансовыми инструментами являются денежные средства, деньги на счетах в Национальном банке Украины, задолженность банков, ценные бумаги на продажу, обязательства перед банками, текущие счета и депозиты клиентов, и соответственно начисленные проценты. Руководство Банка считает, что справедливая стоимость кредитов клиентам также приблизительно равна их балансовой стоимости.

Банк не рассчитывал справедливую стоимость основных средств, акционерного капитала, а также некоторых активов и обязательств, которые не носят договорного характера и соответственно не являются финансовыми инструментами.

## 30 Операции со связанными сторонами

Для целей подготовки данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них может контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии финансовых и управленческих решений, как указано в МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При анализе каждого случая отношений, которые могут представлять собой отношения между связанными сторонами, внимание уделяется сути этих отношений, а не юридической форме.

В ходе повседневной деятельности Банк выполняет операции с крупными акционерами, директорами, другими компаниями, которыми владеют акционеры Банка, а также другими связанными сторонами. Эти операции включают расчеты, выдачу кредитов, привлечение депозитов, гарантии, финансирование коммерческой деятельности, операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

Ниже показаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2010 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты и задолженность клиентов	-	1 198	1 100
Резервы под кредиты	-	(61)	(3)
Ценные бумаги в портфеле на продажу	-	-	-
Средства клиентов	7	656	2 711

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2009 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты и задолженность клиентов	-	2 748	450
Резервы под кредиты	-	(23)	-
Ценные бумаги в портфеле на продажу	-	-	350
Средства клиентов	7	-	3 676

Доходы и расходы по операциям с связанными лицами за 2010 год:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Процентные доходы	-	159	201
Процентные расходы	-	(159)	(267)
Резервы под кредиты	-	(42)	(4)
Результат от торговли валютой	-	-	-
Результат от переоценки валюты	-	-	116
Комиссионные доходы	-	14	28

Доходы и расходы по операциям с связанными лицами за 2009 год:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Процентные доходы	-	482	365
Процентные расходы	-	(433)	(745)
Резервы под кредиты	-	(10)	(1)
Результат от торговли валютой	-	-	629
Результат от переоценки валюты	-	(119)	(66)
Комиссионные доходы	1	-	33

Кредиты, предоставленные и погашенные связанными сторонами на протяжении 2010 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты выданные		213	684
Кредиты погашенные		1 763	34

Кредиты, предоставленные и погашенные связанными сторонами на протяжении 2009 года:

	Акционеры Грн'000	Управленческий персонал Грн'000	Прочие связанные лица Грн'000
Кредиты выданные	-	1 371	18 287
Кредиты погашенные	23	2 306	18 301

Выплаты управленческому ключевому персоналу за 2010 год – 2 930 тыс. грн., за 2009 год – 3 533 тыс. грн.

### 31 События после даты баланса

Событий после даты баланса, которые могут влиять на финансовое состояние Банка и на его способность непрерывно продолжать свою деятельность, не было

12 марта 2011 года



Олег Малкин  
Председатель Правления



Ирина Колесник  
Главный бухгалтер