

ВАТ УніКредит Банк

Фінансова звітність

31 грудня 2010 р.

Зміст

Баланс

Звіт про прибутки та збитки

Звіт про сукупні прибутки та збитки

Звіт про рух грошових коштів

Звіт про зміни у власному капіталі

Примітки до фінансової звітності

Висновок незалежних аудиторів

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	1 231 314	776 428
2	Торгові цінні папери	0	596 837	192 320
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	-	-
4	Кошти в інших банках	0	-	73 937
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	6 059 906	7 330 995
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	470 822	139 927
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	-	-
8	Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії	11	2 757	2 757
9	Інвестиційна нерухомість	0	1 953	2 021
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		999	-
11	Відстрочений податковий актив		-	17 662
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	0	77 739	104 479
14	Інші фінансові активи	0	24 132	24 808
15	Інші активи	0	27 228	27 183
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	20	429
17	Усього активів		8 493 707	8 692 946
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	0	5 171 656	5 926 122
19	Кошти клієнтів	0	2 027 684	1 447 922
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	-	80 597
21	Інші залучені кошти	0	31 303	84 781
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		7 430	-
24	Резерви за зобов'язаннями	0	2 672	2 501
25	Інші фінансові зобов'язання	0	154 957	79 564
26	Інші зобов'язання	0	38 929	41 674

Баланс слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
27 Субординований борг	0	188 393	201 333
28 Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29 Усього зобов'язань		7 623 024	7 864 494
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30 Статутний капітал	0	655 526	655 526
31 Нерозподілений прибуток		61 264	23 736
32 Резервні та інші фонди банку	0	153 893	149 190
33 Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам банку)		-	-
34 Частка меншості		-	-
35 Усього власного капіталу та частка меншості		870 683	828 452
36 Усього пасивів		8 493 707	8 692 946

Голова Правління _____ Федеріко Руссо
 Головний бухгалтер _____ Федяєва Л.Л.



Баланс слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

(тис. грн.)

		Рік, що закінчився 31 грудня	
Найменування статті	Примітка	2010	2009
1	Чистий процентний дохід	414 213	520 200
1.1	Процентні доходи	0	868 591
1.2	Процентні витрати	0	(348 391)
2	Комісійні доходи	0	99 781
3	Комісійні витрати	0	(43 907)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	58 659	5 526
5	Результат від операцій з хеджування	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	11 126	51 548
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	(4 468)	11 201
12	Резерв під заборгованість за кредитами	0	(382 007)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	26
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	925	(1 431)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
16	Резерви за активами, крім заборгованості за кредитами	983	(3 220)
17	Резерви за зобов'язаннями	0	9 384
18	Інші операційні доходи	0	9 682
19	Доходи/(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(266 014)
21	Дохід від участі в капіталі	-	-
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування	64 870	10 769

Звіт про фінансові результати слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

ВАТ УніКредит Банк
Фінансова звітність
Звіт про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.
(продовження)

(тис. грн.)

		Рік, що закінчився 31 грудня	
Найменування статті	Примітка	2010	2009
23	Витрати на податок на прибуток	0	(24 740)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування	40 130	2 602
25	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
26	Чистий прибуток/(збиток)	40 130	2 602
		<hr/>	<hr/>
27	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	40 130	2 602
27.1	Материнського банку	40 130	2 602
27.2	Частки меншості	-	-
28	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,061
29	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0	0,061



Голова Правління _____ Федеріно Руссо

Головний бухгалтер _____ Федяєва Л.Л.

Звіт про фінансові результати слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	2010 рік	тис. грн. 2009 рік
Прибуток за період		40 130	2 602
Інший сукупний прибуток		2 731	1 622
Курсові різниці, що виникли при перерахунку показників закордонних підприємств, облікованих у інших валютах		-	-
Чистий збиток від хеджування інвестицій у закордонне підприємство		-	-
Переоцінка основних засобів		-	-
Зміни справедливої вартості інструментів хеджування		-	-
Зміни справедливої вартості інструментів хеджування, перенесені до складу прибутків або збитків за період		-	-
Зміни справедливої вартості фінансових активів, утримуваних для продажу		2 731	1 622
Зміни справедливої вартості фінансових активів, утримуваних для продажу, перенесені до складу прибутків або збитків за період		-	-
Податок на прибуток від іншого сукупного прибутку		(630)	(319)
Інший сукупний прибуток за період за вирахуванням податку на прибуток		2 101	1 303
Чистий сукупний прибуток за період		42 231	3 905
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		42 231	3 905
Частка меншості		-	-
Всього сукупний прибуток за період		42 231	3 905

Голова Правління _____ Федеріко Руссо

Головний бухгалтер _____ Федяєва Л.Л.



Звіт про сукупні прибутки та збитки слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

ВАТ УніКредит Банк
Фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.

(тис.грн.)

	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
Грошові кошти від операційної діяльності:				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		40 130	2 602
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація		32 574	40 436
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		115 216	385 897
4	Нараховані доходи		(30 474)	(45 241)
5	Нараховані витрати		(3 490)	(15 820)
6	Торговельний результат		(23 131)	(5 526)
7	Нарахований та відстрочений податок		24 092	4 907
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		27 742	(508)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(11 147)	(16 172)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		171 512	350 575
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	5	(453 013)	(200 514)
14	Чистий (приріст)/зниження коштів обов'язкових резервів банку в Національному банку України, щодо яких є обмеження у використанні для Банку у щоденних операціях	4	(81 773)	(91 829)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	7	74 684	(73 883)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	8	1 185 862	1 210 906
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	14	4 007	6 814
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	15	1 075	(944)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	16	(750 916)	(1 787 518)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	17	575 795	4 970
21	Чистий приріст/(зниження) за борговими цінними паперами, що емітовані банком	18	(79 000)	-
22	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями	21	75 502	(68 967)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	20, 22	(2 738)	(14 139)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

ВАН УніКредит Банк
Фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.
(продовження)

(тис.грн.)

	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		720 997	(664 529)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(5 356 191)	(4 360 907)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	5 062 425	4 281 598
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-	-
29	Придбання основних засобів	13	(9 947)	(5 346)
30	Дохід від реалізації основних засобів	13	5 348	436
31	Дивіденди отримані		390	20
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	13	(603)	(11 502)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14,17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(298 578)	(95 701)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

ВАТ УніКредит Банк
Фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.
(продовження)

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	(53 870)	(46 003)
43	Отримання субординованого боргу	-	-
44	Погашення субординованого боргу	-	(11 985)
45	Емісія звичайних акцій	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)	(53 870)	(57 988)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	4 121	6 020
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	372 670	(812 196)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	685 353	1 497 549
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4 1 058 023	685 353

Голова Правління _____ Федеріко Руссо

Головний бухгалтер _____ Федяєва Л.Л.



Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

(тис. грн.)

Примітка	Найменування статті	Належить учасникам материнського банку					
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 25)	Нерозподілений прибуток	Усього	Частка	Усього власного капіталу
1	Залишок на 1 січня 2009 року	655 526	115 563	53 200	824 289	-	824 289
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	-	-	258	258	-	258
3	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року	655 526	115 563	53 458	824 547	-	824 547
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	1 622	-	1 622	-	1 622
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	-	1 622	-	1 622	-	1 622
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	(10)	10	-	-	-
5.1	Результат переоцінки	-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки	-	(10)	10	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	-	(319)	-	(319)	-	(319)
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	1 293	10	1 303	-	1 303
10	Прибуток/(збиток) за рік	-	-	2 602	2 602	-	2 602
11	Формування коштів загальних резервів та фондів банку за рахунок прибутку	-	32 334	(32 334)	-	-	-
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	33 627	(29 722)	3 905	-	3 905

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 14 - 142, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітка	Найменування статті	Належить учасникам материнського банку					
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 25)	Нерозподілений прибуток	Усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
13	Емісія акцій	-	-	-	-	-	-
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-
14.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-
14.2	Продаж	-	-	-	-	-	-
14.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-
15	Об'єднання компаній	-	-	-	-	-	-
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	655 526	149 190	23 736	828 452	-	828 452
18	Скоригований залишок на початок звітного року	655 526	149 190	23 736	828 452	-	828 452
18.1	Коригування/Зміна облікової політики	-	-	-	-	-	-
18.2	Виправлення помилок	-	-	-	-	-	-
18.3	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	-	-	-	-	-	-
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:	-	2 731	-	2 731	-	2 731
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	-	2 731	-	2 731	-	2 731
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	-	-	-	-	-	-
20	Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	-	-
20.1	Результат переоцінки	-	-	-	-	-	-
20.2	Реалізований результат переоцінки	-	-	-	-	-	-
21	Результат переоцінки за операціями хеджування	-	-	-	-	-	-

Примітка	Найменування статті	Належить учасникам материнського банку					
		Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 26)	Нерозподілений прибуток	Усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
22	Накопичені курсові різниці	-	-	-	-	-	-
23	Відстрочені податки	-	(630)	-	(630)	-	(630)
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	-	2 101	-	2 101	-	2 101
25	Прибуток/збиток за рік	-	-	40 130	40 130	-	40 130
26	Формування коштів загальних резервів та фондів банку за рахунок прибутку	-	2 602	(2 602)	-	-	-
27	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	-	4 703	37 528	42 231	-	42 231
28	Емісія акцій	-	-	-	-	-	-
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:	-	-	-	-	-	-
29.1	Викуплені	-	-	-	-	-	-
29.2	Продаж	-	-	-	-	-	-
29.3	Анулювання	-	-	-	-	-	-
30	Об'єднання компанії	-	-	-	-	-	-
31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	-	-	-	-	-	-
32	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	655 526	153 893	61 264	870 683	-	870 683

Голова Правління

Федеріко Руссо

Головний бухгалтер

Федяєва Л.Л.



Інформація про Банк

Повна назва банку українською мовою: Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк (скорочена назва – ВАТ УніКредит Банк).

Відкрите акціонерне товариство УніКредит Банк є правонаступником прав та обов'язків УніКредит Банку Товариства з обмеженою відповідальністю, який в свою чергу був правонаступником прав та зобов'язань:

1. Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» (на підставі рішення Зборів Учасників Банку від 03.09.2007 року про реорганізацію шляхом приєднання Акціонерного комерційного банку «ХФБ Банк Україна» до УніКредит Банку Товариства з обмеженою відповідальністю) і
2. Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьку, створеного відповідно до Установчого Договору від 10 вересня 1996 року та зареєстрованого Національним банком України 28 лютого 1997 року, реєстраційний № 265, правонаступниками якого у зв'язку із зміною найменування Банку стали:
 - Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД — на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД у м. Луцьку на Банк Депозитно-Кредитний (Україна) ЛТД від 31.08.1998 року,
 - Банк Пекао (Україна) ЛТД - на підставі рішення Зборів Учасників про перейменування Банку Депозитно-Кредитного (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) ЛТД від 30.06.2000 року,
 - Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю - на підставі рішень Зборів Учасників про перейменування Банку Пекао (Україна) ЛТД на Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю від 20.07.2001 року та 13.08.2001 року. Банк Пекао (Україна) Товариство з обмеженою відповідальністю змінив найменування на УніКредит Банк Товариство з обмеженою відповідальністю на підставі рішення Зборів Учасників від 25.05.2006 року.

Юридична адреса Банку: Україна, Волинська область, м.Луцьк, вул. Данила Галицького, 14.

На 31 грудня 2010 року Банк мав одну філію та 59 безбалансових відділень. На 31 грудня 2009 року Банк мав одну філію та 61 безбалансове відділення. Протягом звітного року було закрито два безбалансових відділення: одне у м.Одеса, одне у м.Херсоні.

Кількість штатних співробітників Банку на 31 грудня 2010 та 2009 років становила 801 та 805, відповідно.

На 31 грудня 2010 року єдиним Акціонером Банку, що володіє 100 % статутного капіталу (100% акцій Банку), є Банк Польська Каса Опікі Акціонерне товариство (Республіка Польща, м. Варшава), який в свою чергу належить до одної із найбільших банківських груп Європи - UniCredit Group.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Річний фінансовий звіт складений станом на кінець дня 31 грудня 2010 року. Валюта звітності – гривня, одиниця виміру – тис.грн.

Стратегічна мета банку

Місія Банку полягає у створенні нового способу ведення банківської справи. Банк невпинно прагне розвивати та пропонувати своїм клієнтам інноваційні послуги. Репутація Банку базується на взаємній довірі Банку та Клієнта, якості роботи його відділень та відповідальності за результати.

Метою Банку є:

- надання клієнтам банківських послуг високого рівня;
- забезпечення постійного і стабільного зростання на українському ринку завдяки підтримці з боку банківської групи, до якої належить Банк та потенціалу її міжнародної мережі;
- розвиток роздрібного бізнесу;
- нарощення клієнтської бази, максимальне сприяння клієнтам, які здійснюють зовнішньоекономічну діяльність.

Корпоративне управління

Згідно з Статутом управління Банком здійснюють:

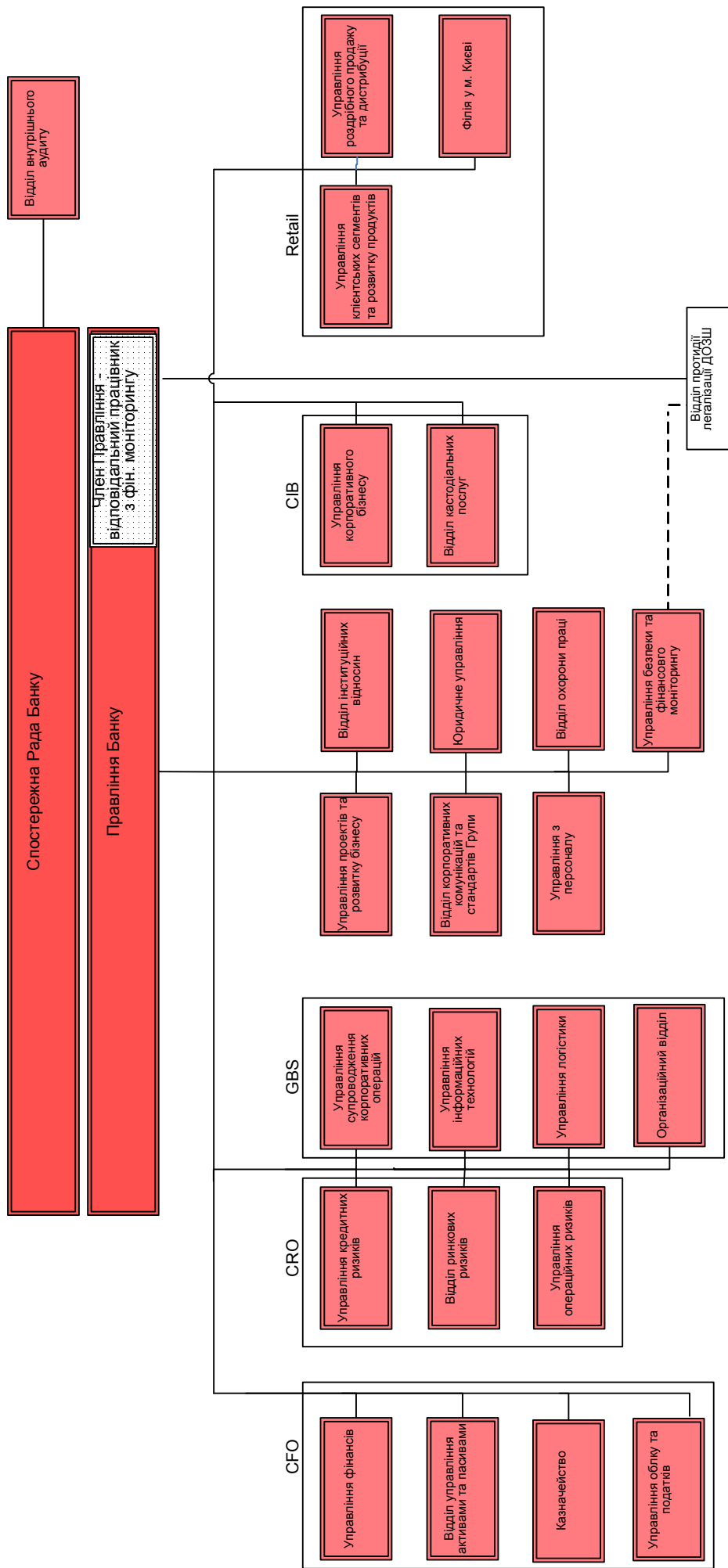
- Загальні Збори Акціонерів, які визначають основні напрямки діяльності Банку, затверджують річні звіти, вносять зміни та доповнення до Статуту Банку, тощо;
- Наглядова Рада Банку представляє інтереси Акціонерів між засіданнями Загальних Зборів Акціонерів та здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку;
- Правління Банку є Виконавчим органом Банку, який несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів Акціонерів і Наглядовою Радою Банку.

Керівництво Банку не володіє частками в статутному капіталі Банку.

Наглядова Рада затверджує загальну організаційну структуру (схема 1).

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Схема 1. Загальна організаційна структура Банку.
затверджена Постановою Наглядової Ради №13/07/09 від 29.07.2009 р.



Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату
Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати банк

Банк є універсальним банком та здійснює на підставі банківської ліцензії № 176 від 7 липня 2009 року наступні банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

За наявності вищезазначеної ліцензії Банк може здійснювати наступні операції та угоди:

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

На підставі письмового дозволу Банк здійснює такі операції:

- операції з валютними цінностями;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені з інструментами грошового ринку; з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Операційне середовище

Економіка України почала поступове відновлення у 2010 після значного падіння у 2009 році, проте все ж таки на повернення до економічного зростання потрібен ще час. Президентські вибори призвели до стабілізації політичної ситуації в країні. Відновлення стосунків з Міжнародним Валютним Фондом сприяло зниження міжнародних суверенних ризиків України та стабілізації обмінного курсу гривні.

В першому півріччі 2010 зростання ВВП було перш за все обумовлене покращенням міжнародної торгівлі, хоча обсяги основних об'єктів експорту знаходяться значно нижче передкризового рівня. Тоді як у другому півріччі економічне зростання відбувалося внаслідок внутрішніх факторів, а саме: а) зростання попиту з боку населення було спричинено зниженням рівня безробіття, частковим зростанням доходів та поступовим збільшенням рівня кредитування; б) зростання інвестиційного попиту з боку держави в рамках підготовки до Євро 2012 та частковим відновлення інвестиційного попиту з боку підприємств внаслідок покращення умов щодо зовнішніх запозичень.

2010-ий рік був роком стабілізації для української банківської системи після великих негараздів у попередні два роки. Функціонування банківської системи залишалося під пильним контролем Національного банку України. Найважливішими тенденціями у 2010 році були:

- повернення депозитів в систему: відновлення економіки, повернення впевненості в банківській системі та відсутність інших можливостей для інвестування сприяло зростанню обсягу депозитів. Внаслідок значного притоку депозитів, банки почали знижувати процентні ставки;
- фінансова стабілізація: зменшення обсягу збитків банківської системи внаслідок зменшення обсягів формування резервів під нестандартну заборгованість.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

- незначне кредитування разом зі зростанням інвестицій в державні цінні папери. Кредитний портфель корпоративних клієнтів почав зростати тільки з другого півріччя, тоді як кредитний портфель фізичних осіб зменшився. Така тенденція була обумовлена неможливістю продавати кредити через заборону кредитування фізичних осіб в іноземній валюті, жорсткими умовами кредитування. Зниження депозитних ставок, зростання конкурентної боротьби за кредитного клієнта, зниження кредитного ризику, часткове відкриття зовнішніх боргових ринків призвели до значного зниження процентних ставок за кредитами. Натомість банки почали інвестувати значні вільні кошти в державні цінні папери.

Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку визначається відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, і розробляється на підставі деяких Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), за винятком тих випадків, за яких Банк застосовує окремі правила бухгалтерського обліку з метою дотримання вимог чинного законодавства. Зокрема, Банк застосував МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (переглянуто у вересні 2007 року, застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати) у частині презентування окремого Звіту про фінансові результати та Звіту про сукупні прибутки та збитки.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності полягають у наступному:

- формування резервів для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій здійснюється відповідно до вимог Національного банку України шляхом формування резервів в повному обсязі чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, що відрізняється від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі – МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
- не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів, що відрізняється від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» стосовно складання фінансових звітів в умовах постгіперінфляційної економіки.

Облікова політика Банку базується на принципах повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (фактичної) собівартості.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку якщо є можливість надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, і вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань щодо даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань відображаються в обліку за датою розрахунку.

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Інструкції «Про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року №480, облікової політики ВАТ УніКредит Банк за принципом історичної вартості, за винятком фінансових активів утримуваних для продажу.

Функціональною валютою даної фінансової звітності є українська гривня (надалі – грн.) Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не вказано інше.

Облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми активів та зобов'язань, що відображаються у фінансовій звітності. Оцінки та судження регулярно переглядаються та ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв під збитки від зменшення корисності кредитів

Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель на предмет зменшення корисності. Судження стосовно визнання зменшення корисності здійснюються на підставі наявної у Банку інформації та базуються на оцінках кредитоспроможності клієнта, загальній економічній ситуації та наявного забезпечення. При цьому зазначені показники не обов'язково є показниками майбутніх втрат, тому бухгалтерські оцінки, які відносяться до визначення резервів під збитки від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів являють собою значне джерело невизначеності у зв'язку з тим, що:

- вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам із плином часу, оскільки оцінка очікуваних в майбутньому втрат, пов'язаних із знеціненими кредитами базується на показниках діяльності за останній час;
- у випадку значних відхилень у оцінених Банком втратах від їх фактичних значень Банком будуть сформовані резерви або визнані витрати, які можуть мати значний вплив на його фінансовий результат та баланс в майбутніх періодах.

Операції з пов'язаними особами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. Для визначення того, чи здійснюються операції з пов'язаними особами за ринковою чи не ринковою процентною ставкою, за відсутності активного ринку для подібних операцій, Банк використовує професійні судження, які базуються на аналізі ціноутворення щодо подібних операцій з непов'язаними сторонами та ефективної процентної ставки.

Детальна інформація про операції з пов'язаними сторонами, наводиться в [примітці 39](#) цієї фінансової звітності.

Продовження діяльності в майбутньому

Єдиним учасником Банку є Банк Пекао АТ (Республіка Польща, м. Варшава), більшість фінансування Банк отримує з боку членів УніКредит Груп. Наведені фактори, що розглядаються в сукупності із економічними та політичними змінами, які відбуваються в Україні, свідчать про те, що продовження діяльності Банку, як господарської одиниці, залежить від майбутнього напрямку політики Національного банку України, можливостей та готовності банку Пекао АТ продовжувати надавати Банку фінансування, а також можливості отримання Банком додаткового капіталу.

Керівництво Банку Пекао АТ повідомило, що Банк Пекао АТ буде продовжувати надавати фінансування, необхідне для підтримки поточних операцій Банку в найближчому майбутньому, якнайменше, але не обмежуючись, дванадцятьма місяцями від звітної дати даної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі того, що Банк буде продовжувати функціонувати як господарська одиниця. Фінансова звітність не містить будь-яких коригувань, які були б необхідними, якби Банк не зміг продовжувати діяльність як господарська одиниця.

Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи та зобов'язання, крім тогових цінних паперів, первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операцій, які безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового інструменту. Торгові цінні папери первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Під час первісного визнання фінансового інструменту справедливою вартістю є ціна операції, тобто вартість наданої або отриманої компенсації.

Основні методи оцінки

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних фінансових інструментів, доходів і витрат розкривається у примітках до фінансової звітності.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної процентної ставки та мінус будь-яке зменшення внаслідок знецінення для фінансових активів.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, та якщо ці котирування відображають фактичні і регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні угоди, виконані між непов'язаними сторонами. Суми, що отримані під час виконання примусових операцій (вимушений розпродаж майна в рахунок погашення боргів, під час ліквідації тощо), не є справедливою вартістю.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань, і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати, притаманні придбанню, випуску або вибуттю фінансового активу чи зобов'язання, і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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 у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які 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 справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка визначається за котирувальною ціною купівлі (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на біржі ПФТС. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Подальший облік цінних паперів в торговому портфелі здійснюється за справедливою вартістю. Справедлива вартість для кожної категорії цінного папера визначається: або за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на біржі ПФТС або інших біржах, членом яких є ВАТ УніКредит Банк, за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця; або за методом ринкової ціни іншого подібного інструменту, який котирується на ринку. Подібними вважаються різні серії цінних паперів одного виду того самого емітента.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу у складі результату від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі Банку з відображенням переоцінки у Звіті про фінансові результати.

Процентний дохід за цінними паперами в торговому портфелі обліковується в складі процентних доходів у Звіті про фінансові результати. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Інформація про цінні папери в торговому портфелі банку розкривається в примітці 5.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити, надані клієнтам або іншим банкам, є непохідними фінансовими інструментами, не котируються на ринку, утримуються Банком з метою отримання процентного доходу та підлягають поверненню на дату, що визначена договором з контрагентом.

Первісне визнання кредитів, наданих клієнтам та банкам, в балансі Банку здійснюється на дату розрахунку за справедливою вартістю з урахуванням доходів та витрат, безпосередньо пов'язаних з проведенням операції.

Подальший облік кредитів здійснюється за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки процента.

Надані клієнтам кредити відображаються за вирахуванням будь-яких резервів під збитки від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші кредитні зобов'язання, включаючи зобов'язання з надання кредитів, фінансові гарантії та акредитиви. У разі ймовірності настання збиткової події Банк формує резерв під інші кредитні зобов'язання.

Банк регулярно проводить аналіз кредитів та заборгованості клієнтів з метою оцінки зменшення корисності. При цьому збитки від зменшення корисності визнаються тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які сталися після початкового визнання кредиту, і ця подія вплинула на очікувані у майбутньому грошові потоки.

Об'єктивною ознакою зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів є наявність:

- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- надання позикодавцем (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) концесії позичальникові, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;

- висока ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Зменшення корисності відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат Банку. Формування резервів здійснюється щомісячно в повному обсязі розрахункової суми, незалежно від фінансових результатів діяльності, за станом на 1-е число місяця, наступного за звітним, коригуючими проводками до строку подання балансу за звітний місяць.

Визнання кредитної заборгованості припиняється, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передані права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з цим активом;
- Банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків, пов'язаних з активом, але передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- не передані та не збережені в значній мірі всі ризики та вигоди, але передано контроль за даним активом.

Якщо контроль над активом зберігається, але не зберігається або не передано в значній мірі всі ризики та вигоди, актив визнається в тій частині, в якій банк продовжує участь в ньому.

Безнадійна кредитна заборгованість списується за рахунок сформованих резервів за рішенням Правління Банку.

У звітному 2010 році, на підставі Протоколів Правління № 147 від 31.05.2010, № 148 від 01.06.2010, №231 від 21.07.2010, №252 від 13.08.2010, №334 від 30.09.2010, №400 від 17.11.2010, №473 від 23.12.2010, №474 від 23.12.2010 та рішення Кредитного комітету №7 від 02.07.2010 було списано безнадійні активи на загальну суму 944 тис. грн. (примітка 8).

У 2009 році, на підставі Протоколів Правління № 448 від 05.11.2009, № 496 від 04.12.2009, №527 від 23.12.2009, було списано безнадійні активи на загальну суму 219 тис. грн. (примітка 8).

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається в примітці 8, інформація про гарантії та акредитиви розкривається в примітці 37, інформація про рух резервів за зобов'язаннями розкривається в примітці 21.

Цінні папери у портфелі Банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або, за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів, у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери у портфелі банку на продаж первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, обліковуються в портфелі банку на продаж за собівартістю.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії обліковуються в портфелі банку на продаж за найменшою з двох величин: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем. Такі цінні папери мають бути продані протягом 12 місяців з дати купівлі/переведення до портфелю на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності – акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, – інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці, результати якої відображаються в капіталі Банку на кожну дату балансу. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Процентний дохід за борговими цінними паперами в портфелі на продаж обліковується в складі процентних доходів в Звіті про фінансові результати. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в портфелі на продаж здійснюється за ефективною ставкою відсотка і обліковується в складі процентних доходів в Звіті про фінансові результати.

Нарахування дивідендів за акціями в портфелі банку на продаж здійснюється банком на підставі рішення керівного органу емітента про виплату дивідендів не пізніше, ніж в останній робочий день місяця, в якому Банк отримав відповідні підтвердуючі документи.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Цінні папери з портфеля Банку на продаж можуть бути переведені в портфель до погашення в разі закінчення строку, протягом якого банк був позбавлений права формувати портфель до погашення.

Переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж в інвестиції в асоційовану або дочірню компанію відображається в обліку як поетапне придбання інвестицій.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфелі Банку на продаж.

Інвестиції в асоційовані (дочірні) компанії, що придбані або раніше переведені з метою продажу протягом 12 місяців, але не продані протягом 12 місяців, переводяться до інвестицій в асоційовані (дочірні) компанії та відображаються ретроспективно, тобто, починаючи з дати придбання (переведення).

Переведення акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком з портфеля банку на продаж в інвестиції в асоційовану або дочірню компанію, а також переведення боргових цінних паперів з портфеля на продаж у портфель до погашення здійснюється на підставі відповідного рішення Правління банку.

Усі цінні папери у портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на оцікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За цінними паперами, які обліковуються Банком за справедливою вартістю та за якими є ризик цінного папера, зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Одночасно з визнанням зменшення корисності за цінними паперами здійснюється списання визнаної в капіталі суми уцінки.

Безнадійна заборгованість за цінними паперами списується Банком за рахунок сформованих резервів, за рішенням Правління Банку. У звітному 2010 році та 2009 році списання безнадійної заборгованості за цінними паперами не здійснювалось.

Інформація про цінні папери в портфелі банку на продаж розкривається у [примітці 9](#).

Цінні папери в портфелі Банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери включаються до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк первісно не визнає цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не визнає цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення. Банк постійно, на дату балансу, оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк щоденно визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Нарахований

процентний дохід за борговими цінними паперами в портфелі на продаж визнається в складі процентних доходів у Звіті про фінансові результати.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення (при одноразовому продажу понад 50% від суми портфеля до погашення на дату продажу), цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк анулює портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Не вважається порушенням намірів утримувати портфель до погашення, якщо продаж цінних паперів з портфеля до погашення був здійснений у таких випадках:

- не більше ніж за 3 місяці до дати погашення;
- після того, як отримано в основному всю первісну вартість фінансової інвестиції вигляді планових платежів або передоплати;
- значного погіршення кредитоспроможності емітента;
- реорганізації емітента;
- змін законодавчих або регулятивних вимог;
- значного підвищення регулятивних вимог до капіталу;
- у зв'язку з непередбаченою подією, яка відбулася з незалежних від Банку причин, яка не повторюється і стосовно якої є докази, що Банк не мав змоги її спрогнозувати.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку до погашення відображається шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка.

Безнадійна заборгованість за цінними паперами списується Банком за рахунок сформованих резервів, за рішенням Правління Банку. У звітному 2010 році та 2009 році списання безнадійної заборгованості за цінними паперами не здійснювалось.

Інформація про цінні папери в портфелі Банку до погашення розкривається у примітці 10.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей або продажу в звичайному ході діяльності.

Оскільки інвестиційна нерухомість утримується з метою отримання орендної плати або збільшення капіталу, або в їх поєднанні, то інвестиційна нерухомість генерує грошові потоки в значній мірі незалежно від інших активів, утримуваних Банком. Інвестиційна нерухомість Банку складається з частини будівлі, що перебуває у власності Банку та утримується з метою отримання доходу за договором про оперативний лізинг (оренду).

Первісне визнання інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку Банк здійснює за собівартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації на об'єкти інвестиційної нерухомості Банк використовує прямолінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта, за річною нормою 2,5%.

Зменшення корисності інвестиційної нерухомості визнається у Звіті про фінансові результати, якщо балансова вартість об'єкта перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

У 2010 році оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості не здійснювалась. За станом на 31 грудня 2010 року зменшення корисності інвестиційної нерухомості відсутнє.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається у [примітці 12](#).

Основні засоби

Основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. При нарахуванні амортизації на основні засоби, Банк використовує прямолінійний метод, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта.

Для амортизації основних засобів Банк застосовує такі річні ставки амортизації:

Будівлі - 2,5%

Поліпшення орендованих приміщень – 20 - 33%

Меблі та обладнання – 10 - 25%

Автомобілі – 20%

Незавершене будівництво обліковується за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності, якщо необхідно. Після завершення активи переводяться до категорії будівель або поліпшення орендованого майна за їх балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до моменту введення в експлуатацію, коли актив стає придатним для використання.

Витрати на ремонтні та обслуговування основних засобів визнаються в міру їх здійснення. Втрати на поліпшення об'єктів основних засобів, що призводять до збільшення первісно очікуваних вигід від їх використання, збільшують первісну або переоцінену вартість об'єкта.

Результат від реалізації основних засобів розраховується як різниця між сумою отриманих коштів, після вирахування податку на додану вартість, і балансовою вартістю активів та відображається в звіті про фінансові результати.

Залишкова вартість, строки корисного використання активів та метод нарахування амортизації переглядаються та, за потреби, коригуються в кінці кожного фінансового року.

Зміна норм амортизації відноситься до зміни облікових оцінок та відображається перспективно.

Інформація про основні засоби розкривається у [примітці 13](#).

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи Банку мають визначений термін використання і переважно включають програмне забезпечення та ліцензії на право користування програмним забезпеченням.

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з витрат на придбання та введення в експлуатацію. Витрати пов'язані з обслуговуванням програмного забезпечення визнаються в міру їх здійснення.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання і приймається, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта

нематеріальних активів. Придбані нематеріальні активи амортизуються за прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх корисного використання, який становить від 3 до 10 років.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у [примітці 13](#).

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Як правило, угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строку їх корисного використання, з обов'язковим поверненням таких необоротних активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. Необоротні активи, передані в оперативний лізинг, обліковуються у складі необоротних активів орендодавця.

Банк є лізингодавцем та лізингоотримувачем за угодами оперативного лізингу.

Як лізингодавець, Банк надає в оперативний лізинг частину будівлі з метою отримання доходу. Доходи, отримані за договором операційного лізингу визнаються як операційні доходи протягом терміну дії договору та відображаються у Звіті про фінансові результати. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 29. Витрати, включаючи амортизацію, понесені на утримання необоротних активів, переданих в оренду визнаються витратами.

Як лізингоотримувач, Банк орендує офісні приміщення під відділення Банку. Орендні платежі за угодами про операційний лізинг визнаються як операційні витрати у Звіті про фінансові результати. Інформація про витрати на операційний лізинг розкривається у примітці 30.

Фінансовий лізинг

Фінансовий лізинг – це оренда, умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися.

Банк є лізингодавцем за угодами фінансового лізингу.

Облік об'єктів переданих у фінансовий лізинг здійснюється на рахунках кредитної заборгованості з фінансового лізингу. При цьому за рахунком кредитної заборгованості з фінансового лізингу відображається сума мінімальних лізингових платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкту фінансового лізингу (ринкова вартість без податку на додану вартість).

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду.

Крім мінімальних лізингових платежів до лізингових платежів також включаються відсотки, розраховані за ринковою ставкою процента та курсові комісійні, непрямі податки (зокрема, податок на додану вартість), а в окремих випадках – комісійні за надання разових послуг (за організацію тощо), які в свою чергу визнаються дисконтом і підлягають амортизації за ефективною ставкою відсотка відповідно до загальних правил визнання процентних доходів.

Банк визнає зменшення корисності за активами, що надані у фінансовий лізинг, шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування.

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року заборгованість за укладеними договорами фінансового лізингу, за вирахуванням сформованих резервів, становила 6 023 тис. грн. та 12 194 тис. грн. відповідно.

Інформація стосовно платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості представлена в [примітці 14](#).

Облік об'єктів, отриманих у фінансовий лізинг здійснюється за відповідними рахунками основних засобів. На початок строку лізингу об'єкти, отримані у фінансовий лізинг, обліковуються за теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових платежів. Витрати Банку, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг, включаються до вартості активу під час його первісного визнання.

Розподіл фінансових витрат між звітними періодами протягом строку лізингу здійснюється із застосуванням лізингової ставки процента до залишку зобов'язань на початок звітного періоду. Нарахування витрат за активами, отриманими у фінансовий лізинг здійснюється щомісячно.

Протягом періоду очікуваного використання активу Банк нараховує амортизацію за активами, отриманими в фінансовий лізинг. Періодом очікуваного використання об'єкта фінансового лізингу є строк корисного використання (якщо угодою передбачений перехід до Банку права власності на актив) або коротший з двох періодів – строк лізингу (оренди) або строк корисного використання об'єкта фінансового лізингу (оренди) (якщо переходу права власності на об'єкт фінансового лізингу (оренди) після закінчення строку лізингу (оренди) не передбачено).

Метод нарахування амортизації об'єкта фінансового лізингу (оренди) визначається Банком відповідно до порядку нарахування амортизації основних засобів.

Фінансовий облік операцій з поліпшення та підтримання у робочому стані отриманих у фінансовий лізинг основних засобів здійснюється у порядку визначеному для операцій з поліпшення основних засобів.

Станом на 31 грудня 2010 року в складі необоротних активів Банку не обліковувалися об'єкти, отримані у фінансовий лізинг. Станом на 31 грудня 2009 року в складі необоротних активів Банку обліковувався автомобільний транспорт, отриманий у фінансовий лізинг у кількості 11 одиниць. В звітному 2010 році відбулось повернення лізингодавцю 11 об'єктів фінансового лізингу. Балансова вартість об'єктів отриманих у фінансовий лізинг станом на 31 грудня 2009 року становила 1 472 тис. грн. Інформація стосовно зобов'язань з фінансового лізингу розкривається в [примітці 20](#).

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк визнає необоротні активи, утримувані для продажу у разі, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж,
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з оцінок або за балансовою або за справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на продаж.

Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають встановленим вимогам щодо визнання.

Станом на 31 грудня 2010 року в складі довгострокових активів, призначених для продажу, обліковуються необоротні активи балансовою вартістю 20,5 тис. грн. Станом на 31 грудня

2009 року в складі довгострокових активів, призначених для продажу, обліковувались необоротні активи балансовою вартістю 429 тис. грн.

У звітному 2010 році Банком було набуто право власності на заставлене майно з метою продажу на суму 4 477 тис .грн.

У 2009 році Банком було набуто право власності на заставлене майно з метою продажу на суму 3 371 тис .грн.

У відповідності до Облікової політики Банку та внутрішнього положення про облік основних засобів у звітному 2010 році проведено оцінку справедливої вартості заставленого майна, яке обліковується на балансі Банку з грудня 2009 року, а саме трикімнатної квартири по вул.П.Сагайдачного,8. Оцінку проведено суб'єктом оціночної діяльності АТ «Консалтингсервіс» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 7823/08, виданий Фондом Державного майна України 08.10.2008 р.) на підставі договору №226/2009 від 30.12.2010 р. При здійсненні оцінки використовувався порівняльний метод. По результатам оцінки здійснено уцінку квартири та визнано збиток у розмірі 520,74 тис.грн.

Інформація щодо довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття розкривається в [примітці 16](#).

Припинена діяльність

Припинена діяльність являє собою компонент (одиницю, яка генерує грошові потоки), що ліквідовано або класифіковано як актив, призначений для продажу і, який являє собою окремий крупний напрямок діяльності або географічний район, в котрому здійснювалась діяльність, та включений до єдиного зкоординованого плану вибуття окремого напрямку діяльності.

Станом на 31 грудня 2010 року та станом на 31 грудня 2009 року Банк не має припиненої діяльності.

Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент - фінансовий інструмент або інший контракт, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);
- який не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Подальша оцінка похідних фінансових інструментів здійснюється за справедливою вартістю.

У звітному 2010 році та 2009 році Банк не використовував похідні фінансові інструменти з метою хеджування.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування не фінансових активів є більша з двох оцінок: справедлива вартість за вирахуванням затрат на продаж або вартість використання активу. Усі збитки від зменшення корисності не-

фінансових активів визнаються у Звіті про фінансові результати і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, що застосовувались для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має передати кошти або інші фінансові активи власнику або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів, або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі фінансові інструменти включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, випущені облігації та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти оцінюються за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки або збитки відображаються в Звіті про фінансові результати, а також в процесі амортизації.

Інформація щодо позикових коштів розкривається в [примітках 20 та 24](#).

Операції довірчого управління

Активи та зобов'язання Банку, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх осіб, не відображаються в балансі. Комісії, отримані від такої діяльності, відображаються як винигорода та комісії у Звіті про фінансові результати.

Інформація про операції довірчого управління розкривається у [примітці 41](#).

Забезпечення під потенційні зобов'язання та обтяжливі контракти

Банк визнає забезпечення під потенційні зобов'язання та обтяжливі контракти, якщо внаслідок певної події в минулому Банк має юридичні або конструктивні зобов'язання, суму яких можна достовірно оцінити, та для погашення заборгованості за якими ймовірно вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди.

Юридичне зобов'язання – це зобов'язання, яке виникає внаслідок:

- контракту (внаслідок його явних чи неявних умов),
- законодавства; або
- іншої дії закону.

Конструктивні зобов'язання – зобов'язання, яке є наслідком дій, коли:

- Банк вказав іншим сторонам, що він візьме на себе певну відповідальність згідно з порядком, установленим минулою практикою, опублікованими політиками чи достатньо конкретною поточною заявою; та
- як наслідок, Банк створив в інших сторін обгрунтоване очікування, що він виконає ці зобов'язання.

Обтяжливий контракт – за яким неминучі витрати на погашення зобов'язання перевищуватимуть очікувані економічні вигоди від контракту.

Сума визнана як забезпечення є найкращою оцінкою видатків необхідних для погашення теперішньої заборгованості на дату балансу. При оцінюванні забезпечення Банк враховує очікувані майбутні події, якщо є достатні об'єктивні свідчення того, що такі події відбудуться.

Забезпечення переглядаються на кожну дату балансу та коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Забезпечення використовуються лише для тих витрат, для яких забезпечення було первісно визнано.

Станом на 31 грудня 2010 року Банком сформовано:

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

- забезпечення під виплату річного бонуса в сумі 9 138 тис. грн.,
- забезпечення під відпустки в сумі 3 543 тис.грн.,
- забезпечення під оплату контракту з аудиторською компанією КПМГ в сумі 1 320 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2009 року Банком сформовано:

- забезпечення під виплату річного бонуса в сумі 9 906 тис. грн.,
- забезпечення під відпустки в сумі 3 896 тис.грн.,
- забезпечення під оплату контракту з аудиторською компанією КПМГ в сумі 1 282 тис.грн.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк здійснює внески до Державного пенсійного фонду України, Фонду соціального страхування України та Фонду Соціального страхування на випадок безробіття стосовно своїх працівників, які відносяться на витрати по мірі їх виникнення.

В звітному 2010 році зобов'язань щодо пенсійних виплат чи інших істотних зобов'язань щодо компенсаційних виплат, які потребують нарахування, Банк не мав.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з суми витрат з поточного та відстроченого податків на прибуток і визнаються у Звіті про Фінансові результати, за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі капіталу.

Витрати з поточного податку на прибуток розраховуються у відповідності до чинного законодавства України за ставкою 25% від об'єкта оподаткування. Поточні витрати з податку на прибуток відображають суму коштів, яка, як очікується, має бути сплачена або відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередній роки. Оподатковані прибутки чи збитки визначаються на основі оціночних показників, якщо фінансова звітність приймається до моменту подання відповідних податкових декларацій.

Банк сплачує консолідований податок на прибуток. За звітний 2010 рік Банк сплатив до державного бюджету 279 тис. грн. податку на прибуток. За 2009 рік Банк, користуючись перевагами, наданими Законом України від 23.06.2009 № 1533-VI, задекларував у податковому обліку збиток в сумі 20 016 тис. грн.

Розрахунок відстрочених податкових активів та зобов'язань здійснюється згідно вимог Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 17 «Податок на прибуток», затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 28.12.2000 р., Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 17.03.2009 р. N 140.

Відстрочений податок на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на дату балансу, які, як очікується будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні податкові періоди. У зв'язку з прийняттям Податкового Кодексу України та поступовою зміною ставки податку на прибуток у 2011-2014 роках, відстрочений податок на прибуток пораховано з використанням нових ставок (від 25% в першому кварталі 2011 року до 16% в 2014 року).

Оподаткований прибуток відрізняється від облікового наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з відмінностями в оцінках щодо визнання доходів, витрат, активів та зобов'язань у фінансовому та податковому обліку.

Як постійні різниці Банк визнає податкові різниці, які виникають у звітному періоді та не компенсуються у наступних звітних періодах. Постійні різниці можуть збільшувати або зменшувати як обліковий так і податковий прибуток і викликані статтями, які:

- включаються до розрахунку облікового прибутку, але ніколи не можуть бути включені в розрахунок податкового прибутку;

- включаються в розрахунок податкового прибутку, але не включаються в розрахунок облікового прибутку.

До постійних різниць Банк відносить:

- нараховані (отримані) дивіденди,
- суми резервів під нестандартну заборгованість за кредитами, що використані для списання заборгованості класифікованої Банком як безнадійна, без дотримання вимог п.12.3. Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» від 28.12.1994 р. №334/94-ВР,
- вартість безоплатно наданих товарів, робіт, послуг,
- витрати на ПММ для легкового транспорту,
- сплачені штрафи, пені, санкції,
- витрати на медичне страхування співробітників,
- витрати понад норму на добові на відрядження,
- витрати на оренду житла для співробітників,
- матеріальна допомога співробітникам,
- добровільне страхування життя,
- інші витрати, які не включаються до складу валових витрат.

Тимчасова різниця - різниця між балансовою вартістю активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та їх податковою базою.

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню, - тимчасова різниця, яка під час визначення суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) у майбутніх періодах призведе до виникнення суми, що підлягає вирахуванню (у той період, у який балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається).

До тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню Банк відносить:

- доходи майбутніх періодів,
- неамортизований дисконт за кредитними операціями,
- різниця між залишковою вартістю виробничих основних засобів у фінансовому обліку та їх балансовою вартістю у податковому обліку,
- забезпечення оплати відпусток,
- резерв під річний бонус,
- нараховані витрати за цінними паперами власного боргу,
- сформовані резерви під активні операції,
- податкові збитки перенесені на наступні податкові періоди,
- інші нараховані витрати.

Тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню, - тимчасова різниця, яка під час визначення суми оподаткованого прибутку (податкового збитку) у майбутніх періодах призведе до виникнення суми, що підлягає оподаткуванню (у той період, у який балансова вартість активу чи зобов'язання відшкодовується або погашається).

До тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:

- витрати майбутніх періодів,
- різниця між балансовою вартістю цінних паперів, придбаних Банком в торговий портфель та портфель на продаж та їх податковою базою,
- нараховані процентні доходи, які включені до складу валових витрат згідно ст.12.1. Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств»,
- неамортизований дисконт за пасивними операціями.

Банк переглядає балансову вартість відстрочених податкових активів та зобов'язань на кінець звітного періоду, при цьому відстрочений податковий актив зменшується в тій мірі, у якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року розрахована сума відстроченого податкового зобов'язання становила 7 430 тис. грн. та відстроченого податкового активу 17 662 тис. грн. відповідно.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток розкривається у [примітці 31](#).

Власні акції викуплені у акціонерів

Станом на 31 грудня 2010 року статутний фонд Банку становить 653 508 тис.грн. та розподілений на 653 507 670 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 грн. Протягом 2010 року Загальними Зборами Акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалось та акції не викупувались. Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року ВАТ УніКредит Банк не мав власних викуплених акцій та не планує протягом 2011 року здійснювати їх викуп.

Доходи і витрати

Доходи та витрати визнаються відповідно до принципів обліку визначених у національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку – нарахування, відповідності доходів і витрат, обачності.

Банк застосовує принцип нарахування згідно якого доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей, тобто обліковуються в періоді, до якого вони належать. Статті доходів та витрат визнаються та оцінюються в момент продажу активу або надання послуг, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Доходи/витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку за умов:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість (процентні доходи/витрати),
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений, та при цьому є договір про надання (отримання) послуг або документи, що підтверджують повне (часткове) надання їх (комісійні доходи/витрати, результат торговельних операцій, адміністративні витрати).

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування, за яким доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у звітному періоді незалежно від дати їх фактичної сплати та принципом відповідності, згідно з яким витрати та доходи, пов'язані з цими витратами визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості на ефективну ставку процента.

Процентні доходи і витрати, що нараховуються за номінальною процентною ставкою, відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів/витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів/витрат за фінансовими інструментами, відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту або неамортизованої премії в кореспонденції з аналітичними рахунками з обліку процентних доходів/витрат.

При повному достроковому погашенні кредиту залишок неамортизованого дисконту відноситься на процентні доходи в день такого погашення.

Комісійні доходи та витрати відображаються за принципом нарахування у випадку укладання угод, які мають юридичну силу.

Прибутки за вирахуванням збитків від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають всі реалізовані та нереалізовані зміни справедливої вартості фінансових інструментів, визначених як

фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, за винятком купонних процентів та курсових різниць.

Доход та витрати представлені на нетто-основі тільки тоді, коли це дозволяють стандарти бухгалтерського обліку, або якщо це прибутки та збитки, що виникають в результаті проведення групи аналогічних операцій, таких як торгові операції.

Банк щомісячно здійснює формування резерву під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами (процентними та комісійними) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Нараховані доходи за активними операціями вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів. Резерв під прострочені понад 31 день та сумнівні щодо отримання нараховані доходи (процентні та комісійні) формується у валюті заборгованості.

Іноземна валюта

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в балансі з дотриманням розмежування їх на монетарні та немонетарні статті.

Монетарні статті в іноземній валюті враховуються в обліку в іноземній валюті і в валюті України за курсом НБУ на дату їх здійснення та переоцінюються при зміні офіційного курсу з метою відображення в фінансовій звітності.

До монетарних статей, зокрема, належить:

- заборгованість, що підлягає сплаті/отриманню за отримані/ надані необоротні активи, роботи, послуги;
- нараховані проценти та витрати, доходи та витрати майбутніх періодів, пов'язані з здійсненням операційної банківської діяльності;
- нараховані резерви в іноземній валюті;
- внески до статутного капіталу до моменту визнання збільшення статутного капіталу;

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операцій. Монетарні статті підлягають переоцінці в зв'язку із зміною курсу.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року відповідно:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Долар США	7,9617	7,985
Євро	10,573138	11,448893
Злотий	2,666617	2,775556
10 Російських рублів	2,6124	2,6402

Немонетарні статті, тобто статті, для яких заключна операція не пов'язана з рухом коштів та їх еквівалентів, відображаються в обліку в гривні шляхом перерахування за офіційним валютним курсом на дату сплати авансу в разі придбання запасів, необоротних активів, отримання робіт, послуг, або на дату одержання авансу в разі надання послуг, виконання робіт, реалізації немонетарних активів.

Доходи та витрати, що формуються в зв'язку із закриттям немонетарної статті, відображаються по курсу, що діяв на дату руху грошових коштів. В разі, якщо закриття немонетарної статті частково або повністю відбувається грошовими коштами, то така стаття переводиться до монетарних за курсом, що діяв на дату виникнення немонетарної статті.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що обліковуються в іноземній валюті та пов'язані з активами і зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними і переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу.

Облік неамортизованого дисконту/премії, що є частиною фінансового інструменту здійснюється у валюті фінансового інструменту.

Прибутки або збитки від переоцінки операцій в іноземній валюті визнаються у Звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання. Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не здійснював взаємозалік активів і зобов'язань балансу.

Звітність за сегментами

Сегмент це відокремлений компонент Банку, який займається постачанням окремого продукту чи послуг (сегмент бізнесу) або постачає продукти чи послуги в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), в якому наражається на ризики й одержує доходи, відмінні від ризиків і доходів в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами розкриваються окремо. Банк не здійснює діяльність за межами України, тому звітність за географічними сегментами в цій фінансовій звітності не розкривається.

Міжсегментні операції здійснюються на принципах трансфертного ціноутворення, тобто ґрунтуючись на середній вартості активів на звітну дату, яка визначається на базі середніх ставок кредитування на міжбанківському ринку України.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами:

- ведення обліку банківських операцій в розрізі звітних сегментів;
- розподіл загально-адміністративних витрат в розрізі звітних сегментів здійснюється методом аллокацій витрат в залежності від декількох факторів (чисельність персоналу, обсяг доходів сегменту, обсяг активів, що належать сегменту і т.п.).

Зміни облікової політики сегментів не проводилось.

Інформація про операційні сегменти розкривається відповідно до принципів, що використовуються для підготовки управлінської звітності та наведена в [примітці 34](#).

Зміни в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітного 2010 року Банк застосовував облікову політику, в якій, відповідно до принципу послідовності, збережено принципи та методи оцінки статей балансу а також правила ведення бухгалтерського обліку, визначені обліковою політикою на 2009 рік.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти це активи, яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозитах «овернайт», розміщених в інших банках, грошові кошти в касі та кошти в НБУ.

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти представлена таким чином:

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Готівкові кошти	73 061	73 097
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	182 387	24 918
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	173 602	175 490
3.1	Обов'язкові резерви, що мають зберігатися на окремому рахунку в Національному банку України і щодо яких є обмеження у використанні для Банку у щоденних операціях	173 602	91 829
4	Кореспондентські рахунки	802 575	473 677
4.1	У банках України	9 632	6 116
4.2	У банках інших країн	792 943	467 561
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	30 000
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо“) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
		1 231 625	777 182
7	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках	(311)	(754)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 231 314	776 428

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей побудови Звіту про рух грошових коштів представлені таким чином:

		(тис. грн.)
1	Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей побудови Звіту про рух грошових коштів	1 058 023
		685 353
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів для цілей побудови Звіту про рух грошових коштів	1 058 023
		685 353

В статтю Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року не було включено суму обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, щодо яких є обмеження у використанні у щоденних операціях, в розмірі 173 602 тис.грн. Для приведення у відповідність порівняльних даних суму обов'язкових резервів в розмірі 91 829 тис. грн. виключено зі статті Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року.

Інформація про рух резервів під кореспондентські рахунки та депозити в інших банках представлена таким чином:

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

				(тис. грн.)
	Рух резервів під кореспондентські рахунки та депозити в інших банках, які є еквівалентами грошових коштів	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	(127)	-	(127)
	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(327)	(300)	(627)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 1 січня 2010 року	(454)	(300)	(754)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	143	300	443
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-
	Залишок на кінець дня 1 січня 2010 року	(311)	-	(311)

Станом на 31 грудня 2010 року Банк та 31 грудня 2009 року не має грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо.

Торгові цінні папери

Інформація про торгові цінні папери представлена таким чином:

Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Боргові цінні папери:	596 837	192 320
1.1	Державні облігації	596 837	192 320
1.2	Облігації місцевих позик		-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
1.5	Акції підприємств	-	-
2	Усього торгових цінних паперів	596 837	192 320

Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31 грудня 2010 року представлено таким чином:

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2010 рік

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	596 837	596 837
1.1	Державні установи та підприємства	596 837	596 837
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього за поточною ціною	596 837	596 837
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-
2	Усього боргових цінних паперів	596 837	596 837

Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів на 31 грудня 2009 року представлено таким чином:

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за 2009 рік

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	192 320	192 320
1.1	Державні установи та підприємства	192 320	192 320
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього за поточною ціною	192 320	192 320
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-
2	Усього боргових цінних паперів	192 320	192 320

Протягом 2010 року Банком обліковувались у торговому портфелі банку цінні папери за справедливою вартістю, яка визначалась за котирувальною ціною купівлі (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на біржі ПФТС.

Станом на 31 грудня 2010 року в торговому портфелі не обліковувались цінні папери придбані за операціями репо.

Станом на 31 грудня 2009 року в торговому портфелі обліковувались облігації внутрішньої державної позики UA4000055455 в кількості 15 000 шт, придбані за операціями репо, балансовою вартістю 14 622 тис.грн.

Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не мав інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Кошти в інших банках

В процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певний термін з метою отримання доходу. Кошти в банках оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента. Заборгованість банків обліковується за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

Інформація про кошти в інших банках представлена таким чином:

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)	
Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	-	74 684
3.1	Короткострокові	-	74 684
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(747)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	73 937

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не мав кредитів, виданих іншим банкам та депозитів, розміщених в інших банках.

Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31 грудня 2009 року представлений таким чином:

Таблиця 7.2 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік"

		(тис.грн.)		
Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього	
1	Поточні і незнецінені:	-	74 684	74 684
1.1	У 20 найбільших банках України (1 гр.)	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	74 684	74 684
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Кошти в банках умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	74 684	74 684
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(747)	(747)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	73 937	73 937

Протягом року Банком було розформовано резерв під знецінення коштів в інших банках, у зв'язку з тим, що станом на 31 грудня 2010 року Банк не мав розміщених в інших банках коштів. Протягом 2009 року Банк визнавав резерви на зменшення корисності коштів в інших банках і на 31 грудня 2009 року сума резервів становила еквівалент 747 тис. грн.

Безнадійна заборгованість інших банків списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку. Протягом звітної 2010 року та протягом 2009 року списання безнадійної заборгованості інших банків за рахунок сформованого резерву не здійснювалось.

Погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву заборгованості у 2010 р. та у 2009 р. не відбувалось.

Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках представлений таким чином:

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

		(тис. грн.)			
		31 грудня 2010 р.		31 грудня 2009 р.	
Рух резервів		Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення на 1 січня	(747)	-	(54)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під	747	-	(693)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення на кінець дня 31 грудня	-	-	(747)	-

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	5 744 239	6 649 242
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	16 501	25 275
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	857 493	934 514
6	Споживчі кредити фізичним особам	205 885	364 517
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(764 212)	(642 553)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	6 059 906	7 330 995

З метою покращення якості кредитного портфелю та зменшення частки ризикових активів Банку в звітному 2010 року за договорами факторингу № 25/02-10 від 25.02.2010 та №11/06-10 від 10.06.2010 року з Факторинговою компанією «Укрборг» відбувся продаж прав вимоги до боржників Банку на загальну суму заборгованості 93 817 тис. грн. та 26 582 тис. грн. відповідно.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Нижче наведено аналіз зміни резервів під кредити та заборгованість клієнтів за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року:

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1 Залишок на 1 січня	-	(339 517)	-	(703)	(141 818)	(160 515)	-	(642 553)
(Збільшення)/ зменшення								
2 резерву під знецінення протягом року	-	(114 465)	-	540	(105 626)	(23 451)	-	(243 002)
3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	10	-	-	-	934	-	944
4 Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	120 399	-	120 399
5 Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Залишок на кінець дня 31 грудня	-	(453 972)	-	(163)	(247 444)	(62 633)	-	(764 212)

У звітному 2010 році, на підставі Протоколів Правління № 448 Правління № 147 від 31.05.2010, № 148 від 01.06.2010, №231 від 21.07.2010, №252 від 13.08.2010, №334 від 30.09.2010, №400 від 17.11.2010, №473 від 23.12.2010, №474 від 23.12.2010 та рішення Кредитного комітету №7 від 02.07.2010 було списано безнадійні активи на загальну суму 944 тис.грн.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Нижче наведено аналіз зміни резервів під кредити та заборгованість клієнтів за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року:

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рух резервів		(тис. грн.)							
		Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Залишок на 1 січня	-	(112 394)	-	-	(35 449)	(112 922)	-	(260 765)
	(Збільшення)/ зменшення								
2	резерву під знецінення протягом року	-	(227 123)	-	(703)	(106 369)	(47 812)	-	(382 007)
	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	219	-	219
3	заборгованості і за рахунок резерву	-	-	-	-	-	219	-	219
	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
4	до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
5	дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	(339 517)	-	(703)	(141 818)	(160 515)	-	(642 553)

У 2009 році, на підставі Протоколів Правління № 448 від 05.11.2009, № 496 від 04.12.2009, №527 від 23.12.2009, було списано безнадійні активи на загальну суму 219 тис. грн.

Структура кредитів за видами економічної діяльності представлена наступним чином:

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Код економічної діяльності	Вид економічної діяльності	(тис. грн.)			
		31 грудня 2010 р.		31 грудня 2009 р.	
		Сума	%	сума	%
51	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	1 177 579	18	1 003 390	13
0	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	1 063 378	17	1 299 031	16
27	Металургійне виробництво	571 319	8	612 162	8
70	Операції з нерухомим майном	552 414	8	683 144	9
24	Хімічне виробництво	548 351	8	106 420	1
15	Виробництво харчових продуктів, напоїв	388 876	6	526 724	7
45	Будівництво	374 087	5	467 241	6
63	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	299 279	4	398 343	5
29	Виробництво машин та устаткування	277 806	4	313 574	4
34	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	260 023	4	260 329	3
50	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт та роздрібна торгівля автомобілями та мотоциклами	249 551	4	173 778	2
40	Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	193 598	3	-	-
26	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	169 097	2	206 201	3
31	Виробництво електричних машин та устаткування	168 948	2	164 741	2
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	147 971	2	868 585	11
65	Грошове та фінансове посередництво	86 097	1	117 829	1
22	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	74 699	1	77 314	1
64	Діяльність пошти та зв'язку	40 063	1	42 132	1
52	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	34 365	1	48 609	1
71	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	21 916	0	41 968	1
25	Виробництво гумових та пластмасових виробів	17 171	0	56 638	1
74	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	0	0	396 584	5
	Інше	107 530	1	108 811	1
	Усього	6 824 118	100	7 973 548	100

Далі у таблиці наведено аналіз загальної суми кредитного портфеля за типами забезпечення на 31 грудня 2010 року:

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	44 947	-	-	-	187 531	-	232 478
2	Кредити, що забезпечені:	-	5 699 292	-	16 501	857 493	18 354	-	6 591 640
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	1 756 854	-	-	-	-	-	1 756 854
2.2	Заставою, у тому числі:	-	3 942 438	-	16 501	857 493	18 354	-	4 834 786
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	39 358	-	-	819 157	-	-	858 515
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	2 474 939	-	16 501	38 125	-	-	2 529 565
2.2.3	Цінні папери	-	5 794	-	-	-	-	-	5 794
2.2.4	Грошові депозити	-	9 888	-	-	-	310	-	10 198
2.2.5	Інше майно	-	1 412 459	-	-	211	18 044	-	1 430 714
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	5 744 239	-	16 501	857 493	205 885	-	6 824 118

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Аналіз загальної суми кредитного портфеля за типами забезпечення на 31 грудня 2009 року:

Таблиця 8.6 Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, станом на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього	
1	Незабезпечені кредити	-	14 536	-	-	337 245	-	351 781	
2	Кредити, що забезпечені:	-	6 634 706	-	25 275	934 514	27 272	-	7 621 767
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	1 800 008	-	-	-	-	1 800 008	
2.2	Заставою, у тому числі:	-	4 834 698	-	25 275	934 514	27 272	-	5 821 759
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	32 246	-	-	883 113	-	-	915 359
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	2 960 865	-	16 176	51 020	-	-	3 028 061
2.2.3	Цінні папери	-	20 459	-	-	-	-	-	20 459
2.2.4	Грошові депозити	-	2 820	-	-	332	-	-	3 152
2.2.5	Інше майно	-	1 818 308	-	9 099	49	27 272	-	1 854 728
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	6 649 242	-	25 275	934 514	364 517	-	7 973 548

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

У звітному 2010 році Банк здійснював реструктуризацію (зміну кінцевого строку погашення заборгованості, графіку платежів, валюти заборгованості та процентної ставки) частини кредитів наданих юридичним та фізичним особам. Загальна сума реструктуризованих кредитів на 31 грудня 2010 року становила 2 984 900 тис.грн. (31 грудня 2009: 3 424 417 тис.грн.).

З метою здійснення достовірної оцінки щодо впливу реструктуризації на прибутки та збитки, Банк провів розрахунок різниць між балансовою вартістю кредитів та дисконтованою вартістю майбутніх грошових потоків, розрахованих за первісною ефективною ставкою відсотка. За результатами здійснених оцінок керівництво зробило висновок про несуттєвість розрахованих значень (менше 10% від балансової вартості фінансового активу), незначний вплив на фінансовий результат Банку та прийняло рішення не відображати розраховані значення в балансі.

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2010 року представлений таким чином:

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Найменування статті		Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	802 437	-	306 887	62 342	1 171 666
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	665 919	-	-	-	665 919
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	70 077	-	-	-	70 077
1.4	Кредити малим компаніям	66 441	-	-	-	66 441
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	2 577 473	-	276 515	2 741	2 856 729
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	3 379 910	-	583 402	65 083	4 028 395
4	Прострочені, але незнецінені:	55 948	-	10 059	239	66 246
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	55 948	-	10 059	239	66 246
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

(продовження)

Найменування статті		Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 204 653	16 501	264 032	140 563	1 625 749
5.1	Строкові	699 211	16 501	-	-	715 712
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	104 952	-	91 809	16 276	213 037
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	1 224	1 224
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	15 151	1 331	16 482
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	14 596	-	5 209	7 186	26 991
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	385 894	-	151 863	114 546	652 303
6	Інші кредити	1 103 728	-	-	-	1 103 728
7	Резерв під знецінення за кредитами	(453 972)	(163)	(247 444)	(62 633)	(764 212)
8	Усього кредитів	5 290 267	16 338	610 049	143 252	6 059 906

Аналіз кредитної якості кредитів на 31 грудня 2009 року представлений таким чином:

Таблиця 8.8 "Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік"

(тис.грн.)

Найменування статті		Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	Поточні та незнецінені:	1 605 281	-	399 142	103 616	2 108 039
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	1 478 003	-	-	-	1 478 003
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	101 782	-	-	-	101 782
1.4	Кредити малим компаніям	25 496	-	-	-	25 496
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	2 515 188	-	192 314	1 404	2 708 906
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	4 120 469	-	591 456	105 020	4 816 945
4	Прострочені, але незнецінені:	464 476	-	17 535	337	482 348
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	350 715	-	17 535	337	368 587
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	113 761	-	-	-	113 761
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 154 644	-	325 523	259 160	1 739 327
5.1	Строкові	549 925	-	-	-	549 925
5.2	Із затримкою платежу до 31 днів	152 320	-	97 869	16 941	267 130
5.3	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	73 750	-	8 896	11 277	93 923

Таблиця 8.8 "Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік"

(тис.грн.)

(продовження)

Найменування статті		Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
5.4	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	64 492	-	20 501	13 864	98 857
5.5	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	271 644	-	91 694	45 036	408 374
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	42 513	-	106 563	172 042	321 118
6	Інші кредити	909 653	25 275	-	-	934 928
7	Резерв під знецінення за кредитами	(339 517)	(703)	(141 818)	(160 515)	(642 553)
8	Усього кредитів	6 309 725	24 572	792 696	204 002	7 330 995

З метою зменшення потенційних ризиків збитків, у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань, Банк вимагає заставу та забезпечення кредитів.

Розмір та види застави залежать від оцінки Банком кредитного ризику контрагента. Далі наведені основні види отриманої застави:

- за кредитами, що надані юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, виробниче обладнання, запаси та торгова дебіторська заборгованість, майнові права на депозитні кошти;
- за кредитами, що надані фізичним особам – застava житла, автомобільного транспорту, майнові права на депозитні кошти.

Для визначення справедливої вартості забезпечення Банк використовує зовнішню оцінку, яка виконується незалежною оцінювальною компанією, та внутрішню оцінку Банку.

Зовнішня оцінка є обов'язковою для наступних видів забезпечення:

- нерухомість,
- земельні ділянки,
- виробниче обладнання старше 3 років,
- виробниче обладнання не старше 3 років, але яке було в експлуатації,
- транспортні засоби, що були в експлуатації,
- акції,
- в інших випадках відповідно до чинного законодавства або за вимогою Банку.

Для всіх інших видів забезпечення, крім визначених вище, оцінка справедливої вартості застави здійснюється Банком.

Також, з метою забезпечення наданих кредитів, Банк отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам та гарантії від банків інвестиційного класу.

Банк здійснює оцінку справедливої вартості застави в момент видачі кредиту. Під час перевірки достатності резерву Банк здійснює моніторинг ринкової вартості застави, оцінює достатність наданої застави та за потреби, на підставі угод з клієнтами, вимагає надання додаткової застави.

Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2010 рік

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Справедлива вартість забезпечення за								
1 простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	72 863	-	-	25 453	375	-	98 691
Нерухоме майно								
1.1 житлового призначення	-	-	-	-	24 276	-	-	24 276
1.2 Інше нерухоме майно	-	72 276	-	-	1 177	-	-	73 453
1.3 Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Грошові депозити	-	-	-	-	-	33	-	33
1.5 Інше майно	-	587	-	-	-	342	-	929
Справедлива вартість забезпечення за								
2 знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	687 411	-	14 817	65 255	1 960	-	769 443
Нерухоме майно								
2.1 житлового призначення	-	-	-	-	55 478	-	-	55 478
2.2 Інше нерухоме майно	-	399 118	-	14 817	9 777	-	-	423 712
2.3 Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4 Грошові депозити	-	809	-	-	-	-	-	809
2.5 Інше майно	-	287 484	-	-	-	1 960	-	289 444

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інформація щодо справедливої вартості забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

Таблиця 8.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Справедлива вартість забезпечення за								
1 простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	117 222	-	-	49 870	1 363	-	168 455
Нерухоме майно								
1.1 житлового призначення	-	-	-	-	41 644	-	-	41 644
1.2 Інше нерухоме майно	-	51 048	-	-	8 226	-	-	59 274
1.3 Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Грошові депозити	-	4	-	-	-	-	-	4
1.5 Інше майно	-	66 170	-	-	-	1 363	-	67 533
Справедлива вартість забезпечення за								
2 знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	421 142	-	18 155	241 616	5 163	-	686 076
Нерухоме майно								
2.1 житлового призначення	-	328	-	-	226 678	-	-	227 006
2.2 Інше нерухоме майно	-	175 323	-	14 817	14 938	-	-	205 078
2.3 Цінні папери	-	2 033	-	-	-	-	-	2 033
2.4 Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 Інше майно	-	243 458	-	3 338	-	5 163	-	251 959

В 2010 році Банк змінив підхід до презентації примітки 8.9 Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі. Справедлива вартість забезпечення була розрахована як сума забезпечення, що береться для розрахунку резерву на відповідну звітну дату. Для приведення у відповідність даного підходу порівняльні дані 2009 року були перераховані.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Боргові цінні папери:	470 796	139 901
1.1	Державні облігації	470 796	139 901
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя		
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	26	26
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	26	26
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	470 822	139 927

Протягом звітнього року Банк не здійснював переведення цінних паперів з портфеля Банку на продаж в інші портфелі Банку або навпаки.

Протягом 2010 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в портфелі Банку на продаж не обліковувались.

У звітному 2010 році Банк отримав прибуток від продажу цінних паперів у портфелі на продаж у сумі 925 тис. грн.

У 2009 році Банк отримав збиток від продажу цінних паперів у портфелі на продаж у сумі 1 431 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2010р. цінні папери, що обліковуються у портфелі Банку на продаж, у заставі не перебували.

Дивідендів на акції протягом 2010 та 2009 років Банк не отримував.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2010 року представлений таким чином:

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті		Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	470 796	-	-	-	470 796
1.1	Державні установи та підприємства	470 796	-	-	-	470 796
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	470 796	-	-	-	470 796
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери (акції)	-	-	26	-	26

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)
(продовження)

Найменування статті		Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	470 796	-	26	-	470 822

Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 31 грудня 2009 року представлений таким чином:

Таблиця 9.3 "Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік"

(тис. грн.)

Найменування статті		Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	Поточні та незнецінені:	139 901	-	-	-	139 901
1.1	Державні установи та підприємства	139 901	-	-	-	139 901
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	139 901	-	-	-	139 901
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-

Таблиця 9.3 "Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік"

(тис. грн.)

(продовження)

Найменування статті		Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери (акції)	-	-	26	-	26
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	139 901	-	26	-	139 927

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

На 31 грудня 2010 та 2009 років в портфелі Банку на продаж обліковувались:

(тис. грн.)

Облігації	Процентна ставка	2010 р.	Процентна ставка	2009 р.
Міністерство фінансів України	-	370 892	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	5,0%	99 904	4,0%	139 901
Акції				
ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	-	26	-	26
Усього в портфелі на продаж	-	470 822	-	139 927

Банк не формував резерви під цінні папери, які емітовані центральними органами виконавчої влади та Національним банком.

На 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року в портфелі Банку на продаж не обліковувались цінні папери, які були придбані за операціями репо.

Пайові цінні папери в портфелі банку на продаж представлені таким чином:

(тис. грн.)

Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість		
			31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
1	ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"	Депозитарій цінних паперів	Україна	26	26
Усього				26	26

У звітному 2010 році Банком не здійснювались операції з купівлі-продажу акцій.

У 2009 року був здійснений продаж акцій ВАТ "Міжрегіональний Фондовий Союз" та придбання акції ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", шляхом зарахування акцій ВАТ "Міжрегіональний Фондовий Союз" на рахунок у цінних паперах ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". При цьому, згідно договору купівлі - продажу (міни) акцій, вартість однієї акції ВАТ "Міжрегіональний Фондовий Союз" склала 165 шт акції ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів". Первісне визнання придбаних акцій здійснено за собівартістю.

Рішення щодо формування (або не формування) резерву під вкладення в акції (частки) бірж, депозитаріїв, платіжних систем, кредитних бюро приймається Кредитним комітетом Банку. У звітному 2009 році Кредитним комітетом Банку прийнято рішення не формувати резерв під акції ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів".

Акції ВАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" не обертаються на організовано - оформленому ринку, тому справедливу вартість вказаних цінних паперів визначити

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

неможливо. В якості справедливої вартості відображена балансова вартість вказаних акцій.

Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж за рік, що закінчився, представлені таким чином:

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Балансова вартість на 1 січня	139 927	30 349
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	2 731	(1 622)
3	Нараховані процентні доходи	34 398	31 892
4	Проценти отримані	(12 967)	(21 089)
5	Придбання цінних паперів	5 356 191	4 360 907
6	Реалізація цінних паперів на продаж	(5 049 458)	(4 260 510)
7	Придбання дочірніх кмпаній	-	-
8	Переведення до активів групи вибуття	-	-
9	Вибуття дочірніх компаній	-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами	-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
12	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	470 822	139 927

Цінні папери в портфелі Банку до погашення

У 2010 - 2009 роках Банк не здійснював придбання цінних паперів у портфель до погашення. Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року цінні папери в портфелі Банку до погашення не обліковувались.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Здійснені інвестиції в дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Подальший облік інвестицій у дочірню компанію Банк здійснює за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Таблиця 11.1. Інвестиції в асоційовані компанії

		(тис. грн.)	
Найменування статті		31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
Дочірні компанії			
1	Балансова вартість на 1 січня	2 757	2 757
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	-	-
3	Гудвіл пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	-	-
4	Частка прибутку дочірньої компанії	390	20
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	-	-
6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	(390)	(20)
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	-	-
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	-	-
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на прожаж	-	-
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовані компанії інвестицій зі складу інвестицій в асоційовану компанію до	-	-
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	<u>2 757</u>	<u>2 757</u>

У звітному 2010 році та у 2009 році Банк не визнавав зменшення корисності інвестицій в дочірню компанію.

Протягом 2010 року Банк не здійснював додаткових інвестицій в дочірні компанії.

Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2010 рік представлена таким чином:

Таблиця 11.2. Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток	Частка участі, %	Країна реєстрації
"БДК Консалтинг" ТзОВ	3 032	98	752	150	99,997	Україна
Усього	3 032	98	752	150	99,997	

Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників дочірніх компаній за 2009 рік представлена таким чином:

Таблиця 11.3 "Загальна інформація щодо частки участі консолідованої групи та фінансових показників асоційованих компаній за 2009 рік"

(тис. грн.)

Найменування компанії	Загальна сума активів	Загальна сума зобов'язань	Дохід	Прибуток	Частка участі, %	Країна реєстрації
"БДК Консалтинг" ТзОВ	3 200	12	1 089	410	99,997	Україна
Усього	3 200	12	1 089	410	99,997	

Інвестиційна нерухомість

Банк обліковує інвестиційну нерухомість за методом собівартості з урахуванням зменшення корисності.

У звітному 2010 році оцінка справедливої вартості об'єкта інвестиційної нерухомості не проводилась.

З метою оцінки зменшення корисності у 2009 році Банком визначено справедливую вартість об'єкта інвестиційної нерухомості, яка базується на оцінці незалежного оцінювача ПП «Ірта» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 8229/09, виданий Фондом Державного майна України 30 січня 2009 р.). При здійсненні оцінки використовувались методи капіталізації доходу та порівняльний метод.

За результатами оцінки справедлива вартість інвестиційної нерухомості склала 2 896 тис. грн., що на 43% перевищує її балансову вартість.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31 грудня 2010 року представлена таким чином:

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2010 рік

		(тис. грн.)				
	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	-	2 021	-	2 021
1.1	Первісна вартість	-	-	3 479	-	3 479
1.2	Знос	-	-	(1 458)	-	(1 458)
2	Придбання	-	-	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	-	(68)	-	(68)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Інші зміни	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	-	1 953	-	1 953
13.1	Первісна вартість	-	-	3 479	-	3 479
13.2	Знос	-	-	(1 526)	-	(1 526)

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості на 31 грудня 2009 року представлена таким чином:

Таблиця 12.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2009 рік

		(тис. грн.)				
	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок року:	-	-	2 088	-	2 088
1.1	Первісна вартість	-	-	3 479	-	3 479
1.2	Знос	-	-	(1 391)	-	(1 391)
2	Придбання	-	-	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	-	(67)	-	(67)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження шляхом об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Класифіковані як такі, що включені до активів вибуття	-	-	-	-	-
8.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
8.2	Знос	-	-	-	-	-
8.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
9.1	Первісна вартість	-	-	-	-	-
9.2	Знос	-	-	-	-	-
10	Переведення в категорію будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Інші зміни	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	-	-	2 021	-	2 021
13.1	Первісна вартість	-	-	3 479	-	3 479
13.2	Знос	-	-	(1 458)	-	(1 458)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 Банк не мав угод про невідмовну операційну оренду у випадку, коли Банк є орендодавцем. Станом на 31.12.2010 та 31.12.2009 інвестиційна нерухомість у заставу не надавалась.

Основні засоби та нематеріальні активи

На 31 грудня 2010 року та на 31 грудня 2009 року Банк не мав обмежень щодо володіння, користування та розпорядження основними засобами та не передавав основні засоби в заставу.

На 31 грудня 2010 року вартість повністю амортизованих активів, що перебувають на обліку Банку, становила 33 193 тис. грн. На 31 грудня 2009 року відповідна сума складала 15 976 тис. грн.

На 31 грудня 2010 та 2009 років Банк обліковував нематеріальні активи на 29 609 тис. грн. та 18 061 тис. грн.

Таблиця 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	(тис. грн.)									
	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	8 328	31 239	2 348	15 945	5 859	46 259	10 764	11 469	-	132 211
1.1	11 497	49 939	4 434	19 828	7 158	76 738	10 764	18 183	-	198 541
1.2	(3 169)	(18 700)	(2 086)	(3 883)	(1 299)	(30 479)	-	(6 714)	-	(66 330)
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	111	833	3 523	35	20	9	1	11 195	-	15 727
4	30	343	17	-	-	424	-	802	-	1 616
5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	(547)	(85)	-	(1)	-	-	-	-	(633)
7	-	(103)	(3 845)	-	(32)	-	(66)	-	-	(4 046)
8	(279)	(9 576)	(810)	(3 008)	(1 194)	(20 011)	-	(5 491)	-	(40 369)
9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	(тис. грн.) (продовження)									
	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
13 Інше	-	14	-	-	(14)	-	-	(27)	-	(27)
14 Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	8 190	22 203	1 148	12 972	4 638	26 681	10 699	17 948	-	104 479
14.1 Первісна (переоцінена) вартість	11 638	47 905	3 433	19 851	7 095	76 750	10 699	29 686	-	207 057
14.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(3 448)	(25 702)	(2 285)	(6 879)	(2 457)	(50 069)	-	(11 738)	-	(102 578)
15 Придбання пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Надходження	-	1 531	8 043	97	97	6	1	603	-	10 378
17 Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	136	-	-	-	26	-	-	-	162
18 Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Переведення до активів групи вибуття	-	-	(3 941)	-	-	-	(162)	-	-	(4 103)
20 Вибуття	-	(66)	(505)	(37)	(6)	-	(67)	-	-	(681)
21 Амортизаційні відрахування	(285)	(9 232)	(1 063)	(2 672)	(1 186)	(12 534)	-	(5 534)	-	(32 506)
22 Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	(тис. грн.) (продовження)									
	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
24 Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1 Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2 Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Інше	-	10	-	-	-	-	-	-	-	10
27 Балансова вартість на кінець 2010 року	7 905	14 582	3 682	10 360	3 543	14 179	10 471	13 017	-	77 739
27.1 Первісна (переоцінена) вартість	11 638	48 670	4 846	19 852	7 171	74 683	10 471	29 785	-	207 116
27.2 Знос на кінець звітного року	(3 733)	(34 088)	(1 164)	(9 492)	(3 628)	(60 504)	-	(16 768)	-	(129 377)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

		(тис. грн.)	
Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-	
2 Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	9 049	19 274	
3 Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	14 950	9 613	
4 Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	
5 Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	
6 Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-	
7 Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	
8 Інші	8 886	8 978	
9 Резерв під знецінення	(8 753)	(13 057)	
	<hr/>	<hr/>	
10 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	24 132	24 808	
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	

В рядку «Інші» відображені інші нараховані доходи в тому числі:

- нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування за рік, що закінчився 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 43 тис. грн. та 2 063 тис. грн.,
- інші нараховані доходи за рік, що закінчився на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 3 118 тис.грн. та 787 тис.грн.,
- прострочені нараховані доходи за рік, що закінчився 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 5 742 тис.грн. та 6 116 тис.грн.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік представлений таким чином:

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рух резервів		Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2010 року	-	(7 080)	-	-	-	(5 977)	(13 057)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	4 054	-	-	-	23	4 077
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	176	176
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	51	51
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	(3 026)	-	-	-	(5 727)	(8 753)

Протягом 2010 року Банк здійснив списання прострочених нарахованих доходів безнадійних до отримання в сумі 166 тис. грн. та безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку в сумі 10 тис. грн.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік представлений таким чином:

Таблиця 14.3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік"

(тис. грн.)

Рух резервів		Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	(6 445)	-	-	-	(4 799)	(11 244)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(635)	-	-	-	(1 268)	(1 903)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	90	90
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	(7 080)	-	-	-	(5 977)	(13 057)

Протягом 2009 року Банк здійснив списання прострочених нарахованих доходів безнадійних до отримання в сумі 47 тис. грн. та безнадійної дебіторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку в сумі 43 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік представлений таким чином:

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1 Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4 Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2 Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	6 023	-	-	-	-	6 023
3 Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	6 023	-	-	-	-	6 023
4 Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4 Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5 Із затримкою платежу більше ніж 366(367)днів	-	-	-	-	-	-	-
5 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	3 026	-	-	-	-	3 026
5.1 Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис. грн.)

(продовження)

Найменування статті		Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367)днів	-	3 026	-	-	-	-	3 026
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	14 950	-	-	8 886	23 836
7	Резерв під знецінення	-	(3 026)	-	-	-	(5 727)	(8 753)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	6 023	14 950	-	-	3 159	24 132

Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік представлений таким чином:

Таблиця 14.5 "Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік"

(тис. грн.)

Найменування статті		Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	14 137	-	-	-	2 850	16 987
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	14 137	-	-	-	-	14 137
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 14.5 "Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік"

(тис. грн.)

(продовження)

Найменування статті		Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	14 137	-	-	-	2 850	16 987
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367)днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	5 137	-	-	-	-	5 137
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	274	-	-	-	-	274
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	670	-	-	-	-	670
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 122	-	-	-	-	1 122
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	2 619	-	-	-	-	2 619
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367)днів	-	452	-	-	-	-	452
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	9 613	-	-	6 128	15 741
7	Резерв під знецінення	-	(7 080)	-	-	-	(5 977)	(13 057)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	12 194	9 613	-	-	3 001	24 808

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості на 31 грудня 2010 року представлена таким чином:

Таблиця 14.6. "Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік"

(тис. грн.)				
Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1 Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) на кінець дня 31 грудня	3 026	6 023	-	9 049
2 Майбутній фінансовий дохід	-	(515)	-	(515)
3 Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(3 026)	-	-	(3 026)
4 Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	-	5 508	-	5 508

Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості на 31 грудня 2009 року представлена таким чином:

Таблиця 14.7 "Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік"

(тис. грн.)				
Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1 Залишок зобов'язань з фінансового лізингу (оренди) на кінець дня 31 грудня	17 793	2 435	-	20 228
2 Майбутній фінансовий дохід	(643)	(311)	-	(954)
3 Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом	(7 066)	(14)	-	(7 080)
4 Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів	10 084	2 110	-	12 194

Інші активи

Таблиця 15. Інші активи

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	173	182
2	Передоплата за послуги	1 125	3 549
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 328	3 371
5	Інше	18 675	21 273
4	Резерв	(73)	(1 192)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	27 228	27 183

В рядку «Інше» відображені:

- залишки запасів матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 7 741 тис. грн. та 7 974 тис.грн.,

- витрати майбутніх періодів на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 10 357 тис. грн. та 11 962 тис.грн.,

- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 577 тис. грн. та 1 313 тис.грн.,

- заборгованість за розрахунками з працівниками на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 0 стис. грн. та 24 тис.грн.

У звітному 2010 році, у зв'язку з невиконанням позичальником – фізичною особою зобов'язання за кредитним договором про придбання житлової нерухомості, Банк набув право власності на заставлене майно з метою продажу на суму 4 477 тис .грн. Банк планує реалізувати дане майно протягом року з моменту переходу права власності на нього.

У 2009 році, у зв'язку з невиконанням позичальником – фізичною особою зобов'язання за кредитним договором про придбання житлової нерухомості, Банк набув право власності на заставлене майно з метою продажу на суму 3 371 тис .грн.

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.2. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:		
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2 Торгові цінні папери	-	-
3 Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4 Кошти в інших банках	-	-
5 Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7 Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8 Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9 Інвестиційна нерухомість	-	-
10 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11 Відстрочений податковий актив	-	-
12 Гудвіл	-	-
13 Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14 Довгострокові активи, призначені для продажу:	20	429
14.1 Основні засоби	20	429
15 Усього довгострокових активів, призначених для продажу	20	429
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:		
16 Кошти інших банків	-	-
17 Кошти клієнтів	-	-
18 Випущені боргові цінні папери	-	-
19 Інші позикові кошти	-	-
20 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
21 Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
22 Резерви за зобов'язаннями	-	-
23 Інші зобов'язання	-	-
24 Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу, на 31 грудня 2010 року представлена таким чином:

Таблиця 15.3. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

		(тис. грн.)		
	Найменування статті	Примітка	31 грудня 2010 р.	Дата продажу
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	
3	Інші активи	14	4 454	30.12.2010
4	Кошти клієнтів	-	-	
5	Інші зобов'язання	-	-	
6	Чисті активи дочірньої компанії	-	-	
7	Чисті активи за мінусом частки меншості	-	-	
8	Продана частка в чистих активах дочірньої компанії	-	-	
9	Незнецінений гудвіл	-	-	
10	Усього балансової вартості проданих чистих активів	-	4 454	
11	Загальна сума, отримана за продані активи	-	5 348	30.12.2010
12	За мінусом справедливої вартості дебіторської заборгованості, що виникла під час продажу	-	-	
13	За мінусом грошових коштів та їх еквівалентів у проданій дочірній компанії	-	-	
14	Приплив грошових коштів під час продажу	-	5 348	
	Кошти банків			

Таблиця 16. Кошти банків

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	8	9
2	Депозити інших банків:	4 911 095	5 611 429
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	4 911 095	5 611 429
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	260 553	314 684
4.1	Короткострокові	32 500	-
4.2	Довгострокові	228 053	314 684
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	5 171 656	5 926 122

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

На 31 грудня 2010 та 2009 років до коштів банків включені, відповідно:

- нараховані процентні витрати в сумі 12 129 тис.грн. та 17 657 тис.грн,
- неамортизовані дисконти в сумі 1 702 тис. грн. та 3 278 тис. грн.,
- неамортизовані премії в сумі 569 тис. грн. та 453 тис. грн

На 31 грудня 2010 та 2009 років кошти на рахунках банків в сумі 5 171 656 тис.грн. та 5 926 122 тис.грн. відповідно були залучені у банку Пекао АТ та банків, які належать до УніКредит Групп, що становить 100% і 100% від усіх залучених від банків коштів.

Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Найменування статті		31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	1 361 370	1 019 282
2.1	Поточні рахунки	1 158 813	830 742
2.2	Строкові кошти	202 557	188 540
3	Фізичні особи:	666 314	428 640
3.1	Поточні рахунки	302 730	168 148
3.2	Строкові кошти	363 584	260 492
Усього коштів клієнтів		2 027 684	1 447 922

На 31 грудня 2010 та 2009 років до коштів клієнтів включені, відповідно:

- нараховані процентні витрати в сумі 8 674 тис. грн 4 698 тис. грн. відповідно,
- неамортизовані дисконти в сумі 94 тис. грн. та 83 тис. грн., відповідно,
- неамортизовані премії в сумі 14 тис. грн. та 12 тис. грн. відповідно.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		(тис. грн.)			
Код економічної діяльності	Вид економічної діяльності	31 грудня 2010 р.		31 грудня 2009 р.	
		сума	%	сума	%
0	Інше (для фізичних осіб (у т.ч. приватних нотаріусів та адвокатів) та нерезидентів)	822 007	41%	518 714	36%
51	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	357 180	18%	157 718	11%
45	Будівництво	210 373	10%	194 430	13%
74	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	99 612	5%	56 504	4%
70	Операції з нерухомим майном	58 161	3%	40 440	3%
62	Діяльність авіаційного транспорту	57 226	3%	-	-
15	Виробництво харчових продуктів, напоїв	42 146	2%	54 005	4%

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Код економічної діяльності	Вид економічної діяльності	31 грудня 2010 р.			31 грудня 2009 р.
		Сума	Відсоток	Сума	Відсоток
					(продовження)
27	Металургійне виробництво	39 176	2%	4 903	0%
52	Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 865	2%	18 602	1%
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	33 972	1%	124 509	9%
63	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	32 571	1%	52 603	4%
24	Хімічне виробництво	23 102	1%	15 326	1%
25	Виробництво гумових та пластмасових виробів	22 876	1%	13 959	1%
72	Діяльність у сфері інформатизації	19 909	1%	10 290	1%
55	Діяльність готелів та ресторанів	19 665	1%	-	-
29	Виробництво машин та устаткування	18 658	1%	21 492	1%
50	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт та роздрібна торгівля автомобілями та мотоциклами	18 060	1%	11 170	1%
60	Діяльність наземного транспорту	15 997	1%	-	-
61	Діяльність водного транспорту	14 259	1%	-	-
66	Страховання	13 825	1%	16 630	1%
65	Грошове та фінансове посередництво	11 671	1%	32 024	2%
26	Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	11 307	1%	15 600	1%
31	Виробництво електричних машин та устаткування	9 983	0%	7 203	1%
71	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	5 206	0%	7 116	0%
67	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	3 156	0%	7 503	1%
22	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	2 661	0%	9 990	1%
90	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	2 462	0%	14 338	1%
11	Добування вуглеводнів та пов'язані з ним послуги	1 422	0%	5 769	0%
ZZ	Інше (для новостворюваних суб'єктів господарювання)	1 041	0%	5 171	0%
	Інші	23 135	1%	31 913	2%
	Усього	2 027 684	100%	1 447 922	100%

Боргові цінні папери, емітовані Банком
Боргові цінні папери, емітовані Банком представлені таким чином:

Таблиця 18.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

		(тис. грн.)	
Найменування статті		31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-
5	Облігації	-	80 597
Усього		-	80 597

19 січня 2010 року ВАТ УніКредит Банк здійснив погашення облігацій серії А, розміщених у 2006 році на підставі рішення Правління АКБ «ХФБ Україна», затвердженого протоколом №12 від 21.12.2005 р., в сумі 79 000 тис. грн. та сплатив відсотки в сумі 2 038 тис.грн.

У 2009 році Банк не здійснював дострокового викупу цінних паперів, власної емісії.

Процентна ставка за облігаціями, які знаходились в обігу на 31 грудня 2009 року становить 10,35%.

Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих Банком представлена таким чином:

Таблиця 18.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком

		(тис. грн.)	
Найменування статті		31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-
4	Депозитні сертифікати	-	-
1	Облігації	-	80 597
Усього		-	80 597

Для визначення справедливої вартості боргових цінних паперами, що емітовані Банком, за станом на 31 грудня 2009 року використано метод дисконтованого грошового потоку на основі поточної ринкової ставки дохідності (ставка KIACR) для строку, що залишається до їх погашення. Справедлива вартість боргових цінних паперів, що емітовані Банком, за станом на 31 грудня 2009 року не відрізнялась від ринкової.

Інші залучені кошти

Таблиця 19.1. Інші залучені кошти

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	31 303	83 967
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	814
4	Усього	31 303	84 781

Кредити надані NEDERLANDISCHE FINANCIERINGS номіновані в доларах США, залучені під плаваючу процентну ставку, що нараховується на залишок неповернутої суми. Процентна ставка за кредитом переглядається щорічно та складається із маржі та ставки, що дорівнює ставці, визначеній International SWAPS and Derivatives Association Inc, і показаній на сторінці USD USDA FIX (FIXUSD) відповідного екрана Рейтер для відповідного річного періоду. Кінцевий термін погашення кредиту 15 вересня 2011 року.

Кредити що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій, включають кредити від Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH, які номіновані в ЄВРО, залучені під процентну ставку EURIBOR плюс 2.35% річних, що нараховується на залишок неповернутої суми. Термін погашення першого траншу - 15 листопада 2010 року. На протязі звітного 2010 року по цьому траншу відбулося погашення в розмірі 2 000 тис. євро. Кінцевий термін погашення кредиту - 15 листопада 2012 року.

Згідно з кредитним договором з NEDERLANDISCHE FINANCIERINGS Банк зобов'язаний виконувати такі спеціальні умови:

- Банк зобов'язаний надавати свою перевірену аудитом річну фінансову звітність, підготовлену згідно з МСФЗ, протягом 120 днів після кінця відповідного фінансового періоду, не перевірену аудитом фінансову звітність, підготовлену згідно з МСФЗ, протягом 60 днів після кінця відповідного фінансового періоду, не перевірену аудитом щоквартальну фінансову звітність, підготовлену згідно з Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України, протягом 60 днів після кінця відповідного фінансового періоду;
- Банк зобов'язаний дотримуватися всіх правил та положень Національного банку України, що застосовуються до банків, включаючи, але не обмежуючись, вимоги щодо максимального кредитного ризику на одного контрагента та максимальну суму позик, гарантій та поручительств, виданих одному інсайдеру;
- Банк повинен забезпечити виконання ним вимог щодо мінімального розміру капіталу, визначених Національним банком України, та повинен у всіх випадках підтримувати показник співвідношення загальної суми капіталу та активів, зважених на ризик, на рівні не менше 10%;
- Банк повинен підтримувати частку прострочених позик (на основі визначення, що міститься у договорі) від сукупної суми всіх позик у кредитному портфелі на рівні не вище 10.0%.

На 31 грудня 2009 р. Банком не виконано умову стосовно підтримання частки прострочених позик на рівні не вище 10% від загальної суми позик у портфелі Банку. Загальна сума прострочених позик (включаючи частку прострочених та не прострочених на поточний момент позик) на 31 грудня 2009 р. становить 13,27% від загальної суми позик у кредитному портфелі Банку. Умови договору не передбачають дострокового погашення кредиту у разі невиконання Банком даного показника.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

	(тис. грн.)	
	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
NEDERLANDISCHE FINANCIERINGS	14 975	35 043
Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH	16 328	48 924
Усього	31 303	83 967

Станом на 31 грудня 2010 року в складі необоротних активів Банку не обліковувались об'єкти, отримані у фінансовий лізинг.

Станом на 31 грудня 2009 року в складі необоротних активів Банку обліковувався автомобільний транспорт отриманий у фінансовий лізинг у кількості 11 одиниць. В звітному 2010 році відбулось повернення лізингодавцю 11 об'єктів фінансового лізингу.

Балансова вартість об'єктів отриманих у фінансовий лізинг станом на 31 грудня 2009 року становила 1 472 тис. грн.

Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості на 31 грудня 2009 року представлена таким чином:

Таблиця 19.3. Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2009 рік

		(тис.грн.)			
	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня	347	112	660	1 119
2	Майбутні фінансові виплати	(234)	(71)	-	(305)
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня	113	41	660	814

Згідно договорів фінансового лізингу лізингові платежі складаються з:

- суми, яка відшкодовує частину вартості транспортного засобу,
- комісії лізингодавця за наданий у лізинг транспортний засіб,
- технічне та сервісне обслуговування, інші витрати лізингодавця, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору фінансового лізингу.

У разі прострочення Банком сплати лізингових платежів понад 30 днів, на вимогу лізингодавця предмет лізингу підлягає поверненню у безспірному порядку. Розмір лізингового платежу може бути переглянуто, якщо в наслідок дій органів центральної або місцевої влади та/або з інших незалежних від лізингодавця причин змінюються ціни, тарифи, платежі, податки, нормативи страхування, що входять до складу лізингових платежів. Оплата лізингових платежів здійснюється в українських гривнях.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Резерви за зобов'язаннями

На 31 грудня 2010 року Банком сформовано зобов'язання під обтяжливі контракти в сумі 1 320 тис.грн.

На 31 грудня 2009 року Банком сформовано зобов'язання під обтяжливі контракти в сумі 1 282 тис.грн.

Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік представлені таким чином:

Таблиця 20.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

Рух резервів		(тис. грн.)			
		Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	1 219	-	1 282	2 501
2	Збільшення/(зменшення) резерву за зобов'язаннями	133	-	38	171
3	Використання резерву за зобов'язаннями	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня	1 352	-	1 320	2 672

Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік представлені таким чином:

Таблиця 20.2 "Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік"

Рух резервів		(тис. грн.)			
		Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризику	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	2 054	-	9 831	11 885
2	Збільшення/(зменшення) резерву за зобов'язаннями	(835)	-	(8 549)	(9 384)
3	Використання резерву за зобов'язаннями	-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня	1 219	-	1 282	2 501

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші фінансові зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Кредиторська заборгованість	78 911	63 775
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	15 809	11 267
4	Розрахунки за конверсійними операціями	58 721	6
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	1 516	4 516
8	Усього інших фінансових зобов'язань	154 957	79 564

Інші зобов'язання

Таблиця 22.1. Інші зобов'язання

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	4 706	4 564
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 568	13 801
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 187	4 282
4	Доходи майбутніх періодів	1 504	2 126
5	Інші	16 964	16 901
6	Усього	38 929	41 674

В рядку «інші» відображена кредиторська заборгованість за:

- інформаційно-консультаційними послугами на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 11 158 тис. грн. та 12 381 тис. грн.,
- послугами SWIFT на 31 грудня 2009 року – 4 тис. грн.,
- послугами процесингу на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно – 3 553 тис.грн. та 2 032 тис. грн.,
- послугами з обслуговування комп'ютерних програм на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно – 1 674 тис. грн. та 1 391 тис. грн.,
- обслуговування банкоматів на 31 грудня 2009 року – 662 тис. грн.,
- іншими господарськими операціями на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 575 тис. грн. та 431 тис.грн.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Субординований борг

(тис. грн.)

Найменування контрагента	Договір	Термін погашення	Валюта	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1 Нуро-Vereinsbank Munich (ХФБ Мюнхен)	11.11.2003	11.11.2011	Євро	79 348	85 913
2 Нуро-Vereinsbank Munich (ХФБ Мюнхен)	03.12.2004	03.12.2012	Євро	79 583	85 874
3 BANK PEKAO S.A. GRUPA PEKAO (Банк Пекао АТ)	22.05.2006	30.06.2011	Дол. США	29 462	29 546
Усього				188 393	201 333

Протягом звітного 2010 року Банк виконував всі зобов'язання згідно умов договорів субординованих позик, отриманих в 2004 та 2006 роках, строк погашення яких припадає на 2009 - 2012 роки. У 2009 році Банк повернув Банку Пекао АТ Варшава 1 500 тис. дол. США, залучених на умовах субординованого боргу та сплатив відсотки, нараховані за угодами з ХФБ Мюнхен в сумі 516 тис. Євро, за угодами з Пекао АТ Варшава – 55 тис. дол. США.

На 31 грудня 2010 року сума нарахованих відсотків, що мають бути сплачені в 2011 році за угодами субординованого боргу, становила 0,2 тис. доларів США та 5 тис. Євро, що в сумі еквівалентно 57 тис. грн.

На 31 грудня 2009 року сума нарахованих відсотків, що мають бути сплачені в 2010 році за угодами субординованого боргу, становила 5 тис. Євро, що в сумі еквівалентно 53 тис. грн.

Статутний капітал

(тис. грн.)

Найменування статті		Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	-	2 018	-	653 508	-	655 526
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	653 508	653 508	-	-	(653 508)	-	-
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	653 508	653 508	2 018	-	-	-	655 526
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску *	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	653 508	653 508	2 018	-	-	-	655 526

25 червня 2009 року відбулась зміна організаційно-правової форми власності Банку шляхом перетворення з товариства з обмеженою відповідальністю у відкрите акціонерне товариство. Під

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

час реорганізації було випущено 653 507 670 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня, випущених в бездокументарній формі існування. Загальна номінальна вартість випущених акцій становить 653 507 670 гривень 00 копійок. Протягом звітного 2010 року Загальними Зборами Акціонерів рішення про викуп власних акцій Банку не приймалось, акції не викупувалися.

На 31 грудня 2010 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 653 508 тис. грн.

Резервні та інші фонди Банку

Найменування статті		Фонд переоцінки										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					
1	2	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	Накопичені курсові різниці	Інші	13
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	13	
1	Залишок на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	(1 384)	43	-	-	-	116 904	115 563
2	Переоцінка	-	-	-	-	1 622	-	-	-	-	-	1 622
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	(10)	-	-	-	-	(10)
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(319)	-	-	-	-	-	(319)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32 334	32 334
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	-	-	-	(81)	33	-	-	-	149 238	149 190

(продовження)

Найменування статті		Фонд переоцінки										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					
1	2	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	Накопичені курсові різниці	Інші	13
8	Переоцінка Реалізований фонд	-	-	-	-	2 731	-	-	-	-	-	2 731
9	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	(630)	-	-	-	-	-	(630)
11	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 602	2 602
12	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	2 020	33	-	-	-	151 840	153 893

Порядок формування та використання резервних та інших фондів визначається Загальними Зборами Акціонерів.

Резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях формується Банком у розмірі 25% від розміру регулятивного капіталу. При цьому,

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

щорічні відрахування до резервного фонду здійснюються в розмірі не менше 5% від прибутку до досягнення зазначеного рівня. В 2010 році було збільшено резервний фонд Банку на 2 602 тис. грн. за рахунок прибутку 2009 року .

Процентні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	686 117	824 331
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	34 398	31 892
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	1 108	6 058
5	Торговими борговими цінними паперами	5 589	2 023
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	4 124	1 548
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	8
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	1 568	2 731
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	732 904	868 591

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

		(тис. грн.)	
		(продовження)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
Процентні витрати за:			
15	Строковими коштами юридичних осіб	(21 933)	(32 051)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(441)	(8 899)
17	Іншими залученими коштами	(3 363)	(4 998)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(29 283)	(16 213)
19	Строковими коштами інших банків	(243 116)	(274 361)
20	Депозитами овернайт інших банків	(4)	(124)
21	Поточними рахунками	(15 917)	(4 783)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(248)	(628)
24	Іншим	(4 386)	(6 334)
25	Усього процентних витрат	(318 691)	(348 391)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	414 213	520 200

Як «інші» відображені процентні витрати за:

- субординованим боргом на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 4 201 тис. грн. та 5 895 тис. грн.,
- за коштами на вимогу інших банків на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 185 тис. грн. та 439 тис. грн.

Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
Комісійні доходи			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	97 247	99 781
1.1	Розрахункові операції	31 825	27 745
1.2	Касове обслуговування	8 553	8 216
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	394	4 975
1.5	Операції довірчого управління	1 282	647
1.6	Гарантії надані	5 900	3 438

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

		(тис. грн.)	
		(продовження)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1.7	Інші	49 293	54 760
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	97 247	99 781
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(44 544)	(43 907)
4.1	Розрахункові операції	(12 568)	(8 608)
4.2	Касове обслуговування	(4 535)	(3 645)
4.3	Інкасація	(1 298)	(1 917)
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	(26 143)	(29 737)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6	Усього комісійних витрат	(44 544)	(43 907)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	52 703	55 874

Як «інші доходи» відображені комісійні доходи:

- за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 13 тис. грн. та 1 тис. грн.,

- за позабалансовими операціями з банками на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 700 тис. грн. та 805 тис.грн.,

- від кредитного обслуговування клієнтів на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 9 378 тис. грн. та 6 079 тис тис.грн.,

- за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 32 538 тис. грн. та 44 805 тис.грн.,

- за позабалансовими операціями з клієнтами на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 6 160 тис. грн. та 2 825 тис.грн.,

- інші комісійні доходи за операціями з клієнтами на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 504 тис. грн. та 245 тис.грн.

Як «інші витрати» відображені комісійні витрати:

- за позабалансовими операціями на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 3 930 тис. грн. та 4 798 тис.грн.,

- комісія за відкриття резервного акредитива банком Пекао АТ на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 22 175 тис. грн. та 24 474 тис. грн.,

- інші комісійні витрати на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 38 тис. грн. та 465 тис. грн.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Дивіденди	390	20
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	575	1 110
3	Дохід від суборенди	-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
7	Роялті	-	-
8	Інші	11 322	8 552
9	Усього операційних доходів	12 287	9 682

В рядку «інші» відображені:

- отримані суми штрафів та пені на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 2 045 тис.грн. та 4 555 тис.грн.,
- відшкодування, отримане від страхових компаній за страховими випадками на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 21 тис. грн. та 136 тис.грн.
- винагорода банку за здійснення функцій страхового агента на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 1 035 тис.грн. та 1 172 тис. грн.,
- доходи від наданих консультаційних послуг на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 1 506 тис. грн. та 476 тис. грн.,
- доходи від продажу фінансових активів на 31 грудня 2010 – 5 776 тис.грн.
- інші доходи на 31 грудня 2010 та 2009 року відповідно – 939 тис.грн. та 506 тис.грн.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(89 337)	(88 241)
2	Амортизація основних засобів та інвестиційної нерухомості	(27 040)	(34 945)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(5 534)	(5 491)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(38 926)	(46 215)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	-	-
9	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(42 330)	(48 213)
10	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	(370)
11	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	-	-
12	Професійні послуги	(3 081)	(1 610)
13	Витрати на маркетинг та рекламу	(57)	(43)
14	Витрати на охорону	(3 925)	(5 103)
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3 204)	(2 675)
16	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
17	Інші	(24 951)	(33 108)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(238 385)	(266 014)

В рядку «інші» відображені витрати:

- за отриманими консультаційними послугами на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 13 541 тис. грн. та 14 997 тис. грн.,
- штрафи та пені сплачені на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 221 тис. грн. та 34 тис. грн.,
- інші операційні витрати на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 7 763 тис. грн. та 1 203 тис. грн.,
- витрати на відрядження на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 1 707 тис. грн. та 952 тис. грн.,
- представницькі витрати на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 398 тис. грн. та 161 тис. грн.,

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

- спонсорство та добродійність на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 79 тис. грн. та 37 тис.грн.,
- інші адміністративні витрати на 31 грудня 2010 року – 257 тис.грн.,
- інші витрати на 31 грудня 2010 та 2009 року, відповідно, – 1 449 тис. грн. та – 4 889 тис.грн.,
- відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю на 31 грудня 2010 - розформування резерву в сумі 465 тис. грн. та на 31 грудня 2009 року - зменшення резерву в сумі 1 004 тис. грн.

Витрати на податок на прибуток

Діюча ставка оподаткування в 2010 році становила 25% (в 2009 році – 25%).

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Поточний податок на прибуток	(279)	-
2	Відстрочений податок на прибуток	(24 461)	(8 167)
3	Усього	(24 740)	(8 167)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) представлено таким чином:

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	Прибуток до оподаткування	64 870	10 769
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(16 217)	(2 692)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(9 781)	(14 009)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	36 902	20 699
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(33 687)	(2 877)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	25 575	7 192
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(8 144)	(10 109)
8	Амортизація для цілей оподаткування	5 073	6 800
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(279)	5 004

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Станом на 31 грудня 2010 року Банком задекларовано прибуток у сумі 1 115 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2009 року Банк задекларував податковий збиток у сумі 20 016 тис. грн.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2010 року представлені таким чином:

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

							(тис. грн.)
	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 31 грудня 2009 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	Різниця між фінансовим та податковим обліком доходів за кредитами	(364)	-	-	364	-	-
2	Дисконти за кредитами, визнані доходами у податковому обліку	5 869	-	-	(3 033)	-	2 836
3	Доходи майбутніх періодів, визнані в податковому обліку валовими доходами	532	-	-	(163)	-	369
4	Різниця між балансовою вартістю цінних паперів придбаних Банком у фінансовому та податковому обліку	(8 788)	-	-	(17 393)	(630)	(26 811)
5	Доходи, нараховані на позабалансових рахунках, визнані в податковому обліку	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

(продовження)

	Залишок на 31 грудня 2009 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	
6	Витрати майбутніх періодів визнані в податковому обліку валовими витратами	(1 263)	-	-	(144)	-	(1 407)
7	Різниця між балансовою вартістю цінних паперів власного боргу у фінансовому та податковому обліку	399	-	-	(399)	-	-
8	Забезпечення під відпустки	974	-	-	1	-	975
9	Забезпечення на виплати працівникам	2 476	-	-	(374)	-	2 102
10	Різниця між балансовою вартістю необоротних активів у фінансовому та податковому обліку	6 226	-	-	833	-	7 059
11	Резерви, сформовані на покриття ризиків	7 254	-	-	(3 518)	-	3 736
12	Приріст/убуток запасів товарно-матеріальних цінностей	193	-	-	(32)	-	161
13	Заборгованість за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
14	Податковий збиток 2009 року	5 004	-	-	(1 321)	-	3 683
15	Інше (неамортизовані дисконти/премії за пасивними операціями)	(850)	-	-	719	-	(131)
16	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	17 662	-	-	(24 461)	(630)	(7 430)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 31 грудня 2009 року представлені таким чином:

Таблиця 30.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік"

(тис. грн.)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 31 грудня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для поодажв	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1 Різниця між фінансовим та податковим обліком доходів за кредитами	(43)	-	-	(322)	-	(365)
2 Неамортизовані дисконти/ премії за кредитними операціями	7 478	-	-	(1 609)	-	5 869
3 Доходи майбутніх періодів, визнані в податковому обліку валовими доходами	335	-	-	197	-	532
4 Різниця між балансовою вартістю цінних паперів придбаних Банком у фінансовому та податковому обліку	(4 714)	-	-	(3 756)	(319)	(8 789)
5 Доходи, нараховані на позабалан-сових рахунках, визнані в податковому обліку	23	-	-	(23)	-	-
6 Витрати майбутніх періодів визнані в податковому обліку валовими витратами	(804)	-	-	(459)	-	(1 263)
7 Різниця між балансовою вартістю цінних паперів власного боргу у фінансовому та податковому обліку	213	-	-	186	-	399
8 Забезпечення під відпустки	1 006	-	-	(32)	-	974
9 Забезпечення на виплати працівникам	1 750	-	-	726	-	2 476
10 Різниця між балансовою вартістю необоротних активів у фінансовому та податковому обліку	2 863	-	-	3 364	-	6 227
11 Резерви,сформовані на покриття ризиків	11 215	-	-	(3 961)	-	7 254
12 Приріст/убуток запасів товарно-матеріальних цінностей	150	-	-	43	-	193

Таблиця 30.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік"

(тис. грн.)
(продовження)

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 31 грудня 2008 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
13 Заборгованість за зобов'язаннями	6 676	-	-	(6 676)	-	-
14 Податковий збиток 2009 року	-	-	-	5 004	-	5 004
15 Інше (неамортизовані дисконти/премії за пасивними операціями)	-	-	-	(849)	-	(849)
16 Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	26 148	-	-	(8 167)	(319)	17 662

Прибуток /(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Інформація щодо прибутку/ (збитку) на одну просту акцію представлена тиким чином:

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1 Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		40 130	2 602
2 Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3 Прибуток/(збиток) за рік		40 130	2 602
4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	25	653 508	653 508
5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6 Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,061	0,004
7 Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,061	0,004
8 Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9 Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку представлений тижим чином:

Таблиця 31.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

		(тис. грн.)		
	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік		40 130	2 602
2	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		653 508	653 508
3	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
4	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		40 130	2 602
5	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-

Дивіденди

Рішення про порядок та строк виплати дивідендів приймають Загальні Збори Акціонерів. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за акціями здійснюється виключно у грошовій формі. На дату подання цієї фінансової звітності Загальні Збори Акціонерів не приймали рішення про розподіл прибутку за 2010 рік та виплату дивідендів.

Звітність за сегментами

Банк здійснює свою діяльність у трьох основних бізнес-сегментах:

- послуги надані корпоративним клієнтам – цей сегмент включає послуги з відкриття та обслуговування рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитів, кредитних ліній в тому числі у формі «овердрафт», операції з іноземною валютою та цінними паперами
- послуги надані фізичним особам – цей сегмент включає послуги з відкриття та обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, послуги зі зберігання цінностей, обслуговування дебетних та кредитних карток, споживче та іпотечне кредитування
- інвестиційна банківська діяльність та казначейські операції – цей сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами; операції з борговими цінними паперами, що придбаваються Банком до погашення; операції, із залучення та розміщення коштів з банківськими установами, небанківськими фінансовими установами, Національним банком України

Активи та зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але виключають деякі статті, такі як поточні та відстрочені податкові активи та зобов'язання. Коригування з урахуванням внутрішніх розрахунків і трансферного ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента.

Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік представлена таким чином:

Таблиця 33.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті		Найменування звітних сегментів					Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	635 593	144 688	127 761	696	-	908 738
2	Доходи від інших сегментів	54 895	27 927	378 446	-	(461 268)	-
3	Усього доходів	690 488	172 615	506 207	696	(461 268)	908 738

Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік представлена таким чином:

Таблиця 33.2. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис. грн.)

Найменування статті		Найменування звітних сегментів					Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	757 821	188 995	96 723	1 359	-	1 044 898
2	Доходи від інших сегментів	38 828	18 208	449 632	-	(506 668)	-
3	Усього доходів	796 649	207 203	546 355	1 359	(506 668)	1 044 898

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік представлена таким чином:

Таблиця 33.3. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті		Найменування звітних сегментів					Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення	
1	Процентні доходи	570 287	117 398	45 219	-	-	732 904
1.1	Процентні доходи по міжсегментних операціях	54 895	27 928	378 445	-	(461 268)	-
2	Комісійні доходи	63 727	19 235	14 285	-	-	97 247
3	Інші операційні доходи	1 579	8 055	68 258	695	-	78 587
4	Усього доходів	690 488	172 616	506 207	695	(461 268)	908 738
5	Процентні витрати	(30 984)	(36 396)	(251 311)	-	-	(318 691)
5.1	Процентні витрати по міжсегментних операціях	(293 594)	(62 965)	(104 709)	-	461 268	-
6	Комісійні витрати	(8 431)	(24 083)	(12 030)	-	-	(44 544)
7	Інші операційні витрати	(199 696)	(262 945)	(13 292)	(4 700)	-	(480 633)
8	Усього витрат	(532 705)	(386 389)	(381 342)	(4 700)	461 268	(843 868)
9	Результат сегмента	157 783	(213 773)	124 865	(4 005)	-	64 870
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	64 870
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(24 740)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	40 130

Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік представлена таким чином:

Таблиця 33.4. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Найменування статті		Найменування звітних сегментів					Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення	
1	Процентні доходи	687 821	160 072	20 698	-	-	868 591
1.1	Процентні доходи по міжсегментних операціях	38 828	18 208	449 632	-	(506 668)	-
2	Комісійні доходи	67 273	24 984	7 524	-	-	99 781
3	Інші операційні доходи	2 727	3 939	68 501	1 359	-	76 526
4	Усього доходів	796 649	207 203	546 355	1 359	(506 668)	1 044 898
5	Процентні витрати	(32 469)	(17 141)	(298 781)	-	-	(348 391)
5.1	Процентні витрати по міжсегментних операціях	(373 629)	(59 279)	(73 760)	-	506 668	-
6	Комісійні витрати	(8 765)	(25 646)	(9 496)	-	-	(43 907)
7	Інші операційні витрати	(386 610)	(245 299)	(8 747)	(1 175)	-	(641 831)
8	Усього витрат	(801 473)	(347 365)	(390 784)	(1 175)	506 668	(1 034 129)
9	Результат сегмента	(4 824)	(140 162)	155 571	184	-	10 769
10	Нерозподілені доходи						-
11	Нерозподілені витрати						-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування						-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування						10 769
14	Витрати за податком на прибуток						(8 167)
15	Прибуток/(збиток)						2 602

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2010 року представлені таким чином:

Таблиця 33.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення		
1 Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	20	-	-	20	
2 Інші активи сегментів	5 290 268	769 639	1 872 186	-	-	7 932 093	
3 Усього активів сегментів	5 290 268	769 639	1 872 206	-	-	7 932 113	
4 Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	2 757	-	-	2 757	
5 Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-	
6 Інші нерозподілені активи	-	-	-	558 837	-	558 837	
7 Усього активів	5 290 268	769 639	1 874 963	558 837	-	8 493 707	
8 Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	
9 Інші зобов'язання сегментів	1 361 370	666 314	5 470 043	-	-	7 497 727	
10 Усього зобов'язань сегментів	1 361 370	666 314	5 470 043	-	-	7 497 727	

Таблиця 33.5. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

(продовження)

Найменування статті		Найменування звітних сегментів					Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення	
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	3 745	936	2 746	3	-	7 430
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	117 867	-	117 867
13	Усього зобов'язань	1 365 115	667 250	5 472 789	117 870	-	7 623 024
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
15	Капітальні інвестиції	2 290	7 672	416	-	-	10 378
16	Амортизаційні відрахування	7 189	24 079	1 306	-	-	32 574
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
19	Інші не грошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2009 року представлені таким чином:

Таблиця 33.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність	Інші операції	Вилучення		
1 Довгострокові активи утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	429	-	429	
2 Інші активи сегментів	6 716 847	1 299 031	485 436	-	-	8 501 314	
3 Усього активів сегментів	6 716 847	1 299 031	485 436	429	-	8 501 743	
4 Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	2 757	-	-	2 757	
5 Поточні та відстрочені податкові активи	9 068	2 359	6 219	16	-	17 662	
6 Інші нерозподілені активи	-	-	-	170 784	-	170 784	
7 Усього активів	6 725 915	1 301 390	494 412	171 229	-	8 692 946	
9 Інші зобов'язання сегментів	1 101 160	430 729	6 292 833	-	-	7 824 722	
10 Усього зобов'язань сегментів	1 101 160	430 729	6 292 833	-	-	7 824 722	
11 Поточні та відстрочені податкові зобо-в'язання	-	-	-	-	-	-	
12 Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	39 772	-	39 772	
13 Усього зобов'язань	1 101 160	430 729	6 292 833	39 772	-	7 864 494	
14 Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	
15 Капітальні інвестиції	-	4	-	17 339	-	17 343	
16 Амортизаційні відрахування	8 923	29 891	1 622	-	-	40 436	

Банк не готував інформацію за географічними сегментами за звітний та попередній року у зв'язку із несуттєвістю сум активів та зовнішніх надходжень (менше 10%), що знаходяться за межами України.

Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками в банку складається з наступних елементів: виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу.

В процесі управління ризиками задіяні:

- Наглядова Рада - аналізує хід виконання планів щодо фінансової діяльності Банку, оцінює на регулярній основі ефективність та обережність дій Правління щодо управління операціями та ризиками, на які він наражається, визначає і затверджує стратегію діяльності Банку, затверджує загальні засади кредитного процесу та повноваження Правління Банку щодо прийняття рішень по кредитуванню;

- Правління Банку - визначає суттєвість наявних та потенційних ризиків, звітує перед Спостережною Радою за всіма ризиками, на які наражається Банк, забезпечує розроблення та затверджує внутрішньобанківські положення та процедури щодо кількісної та якісної оцінки ризиків, установлює та застосовує належні й ефективні процедури і засоби контролю за процесом управління ризиком; забезпечує здійснення моніторингу дотримання цих процедур і засобів контролю. А також контролює стан кредитного портфелю Банку, його якість та приймає управлінські рішення щодо надання кредитів в межах затвердженої компетенції, оцінює якість активів і приймає рішення про формування резервів під кредитні ризики;
- Комітет по управлінню активами і пасивами (КУАП) - визначає стратегію управління активами і пасивами, встановлює таке співвідношення ризику і доходності банківських операцій, яке забезпечує достатній рівень прибутковості;
- Управління Кредитними Ризиками (функції докладніше описані нижче);
- Управління внутрішнього аудиту - здійснює перевірки активних операцій Банку, перевіряє дотримання затверджених політик і процедур.

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в усіх видах діяльності банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Цей ризик виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображено операцію — на балансі чи поза балансом.

Під час оцінки кредитного ризику банк розрізняє індивідуальний та портфельний кредитні ризики. Джерелом *індивідуального кредитного ризику* є окремий контрагент банку — позичальник, боржник, емітент цінних паперів. В залежності від виду контрагента, Банк розрізняє наступні види індивідуального кредитного ризику:

- ризик позичальника;
- ризик контрагента;
- ризик емітента;
- ризик країни.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості певної сукупності активів банку (портфеля), яким притаманний кредитний ризик. Виникає внаслідок загальних змін в кредитоспроможності боржників (позичальників, контрагентів, емітентів, або країн), що мають зобов'язання по активах в портфелі та реалізується в зменшенні його вартості.

Управління кредитними ризиками входить до сфери відповідальності Члена Правління, відповідального за управління ризиками.

Управління ризиками регулюється Загальною та Спеціальними кредитними політиками Банку та УніКредит Груп, а також операційними процедурами.

Метою кредитної політики банку визначено формування зваженого та якісного підходу до управління ризиками, проведення кредитних операцій. Основними задачами є визначення стандартів, відповідальності, звітності та повноважень з ухвалення кредитів для забезпечення послідовного підходу до управління ризиками, що, в свою чергу має забезпечувати ефективніше використання ресурсів.

Кредитна Політика та зміни до неї затверджуються Правлінням Банку.

Для управління індивідуальним кредитним ризиком позичальників в Банку створено Управління Кредитними ризиками, яке складається з:

- відділу оцінки ризиків корп. клієнтів;
- відділу моніторингу кредитів;
- відділу перевірки та оцінки застав;
- відділу методології ризиків та кредитного портфелю.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

- відділу по роботі з проблемними активами;
- відділу по роботі з проблемною заборгованістю за забезпеченими кредитами юридичних та фізичних осіб.

До компетенції управління входить:

- забезпечення встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрагентів, країн контрагентів, аналізу з метою надання кредитів, оцінки кредитоспроможності клієнтів та підготовки рекомендацій для подання на Правління Банку,
- постійний моніторинг кредитних ризиків, пов'язаних з клієнтами,
- координація та керівництво процесом реструктуризації проблемної заборгованості та підготовка висновків щодо важливих операцій в ході такої реструктуризації,
- проведення необхідних заходів щодо повернення проблемної заборгованості.

Для аналізу кредитоспроможності позичальника-юридичної особи Банк використовує структурований, систематичний рейтинговий процес із застосуванням спеціально розробленої системи оцінки. Клієнтський рейтинг корпоративних клієнтів ґрунтується на 3-ох основних модулях:

- Фінансовий клієнтський рейтинг (кількісний аналіз);
- Стан компанії та її позиції на ринку (якісний аналіз);
- Додаткові фактори (фактори, що свідчать про можливе погіршення якості кредиту у майбутньому).

Комбінація цих 3-ох модулів створює (індивідуальний) клієнтський рейтинг, що проходить остаточне затвердження схвалюючої кредит інстанції.

Аналіз кредитоспроможності позичальника-фізичної особи здійснюється за допомогою спеціально побудованої Банком системи скорингу, що враховує соціально-демографічні показники позичальника та данні про його фінансовий стан.

Для аналізу позичальників-банків існує власна методика оцінки фінансового стану. Аналіз проходить на основі оцінки фінансового стану банку (об'єктивні фактори) та поточної ситуації в якій знаходиться банк (суб'єктивні фактори).

Для операцій кредитування корпоративних/приватних клієнтів ліміти на кредитування встановлюються Правлінням банку в межах його компетенції, встановленої кредитною політикою Банку та рішенням Спостережної Ради, в разі перевищення компетенції, кредитним комітетом банку Пекао АТ, відповідно до його компетенції, та затверджуються Правлінням Банку.

Банк оцінює кредитні ризики та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Банк щоденно контролює та дотримується нормативів кредитних ризиків, які на 31 грудня 2010 та 2009 років мали такі значення:

Нормативи кредитного ризику	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
<p>H7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, значення нормативу визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до цього контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього контрагента, до капіталу банку.</p> <p>Нормативне значення нормативу H7 не має перевищувати 25%</p>	23%	25%
<p>H8 - норматив великих кредитних ризиків, значення нормативу визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку.</p> <p>Нормативне значення нормативу H8 не має перевищувати 8-кратний розмір регулятивного капіталу банку (800%).</p>	435%	506%

Н9 - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, значення нормативу визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу банку.

0% 0%

Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 5%.

Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, значення нормативу визначається як співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100 відсотків суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку.

1% 1%

Нормативне значення нормативу Н10 не має перевищувати 30%.

Ризик ліквідності банку

Управління ризиком ліквідності здійснюється згідно Політики ліквідності групи та Політики управління інвестиціями та активами і пасивами Банку.

Метою стратегії управління ризиком ліквідності є:

- забезпечення та підтримка здатності Банку виконати свої поточні, а також заплановані зобов'язання, включно з витратами на фінансування ліквідності та рентабельністю власних коштів Банку,
- превентивні методи,
- визначення рішень для того, щоб пережити кризу, якщо вона станеться.

Ризик ліквідності – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк оцінює ризик ліквідності на основі аналізу розриву в активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, тобто автолізу різниці між активами та зобов'язаннями з однаковими строками виплати.

Основною метою управління ризиками ліквідності є гарантування постійної ліквідності та платоспроможності Банку з дотриманням всіх регулятивних вимог при досягненні встановлених цілей щодо рентабельності.

Управління ризиком короткострокової ліквідності передбачає оцінку подій, які вплинуть на пов'язану з ліквідністю позицію Банку від 1 дня до одного року. Метою управління ризиком короткострокової ліквідності є підтримання здатності Банку виконувати його звичайні та надзвичайні платіжні зобов'язання з мінімізацією відповідних витрат, а також виконання вимог НБУ щодо рівня обов'язкового резерву.

Управління ризиком структурної ліквідності (структурний ризик) передбачає оцінку подій, які вплинуть на пов'язану з ліквідністю позицію Банку понад один рік. Метою управління ризиком структурної ліквідності є підтримання адекватного співвідношення між загальною сумою зобов'язань та середньо і довгостроковими активами з метою уникнення тиску на короткострокові джерела (як поточні, так і майбутні) та оптимізуючи вартість фінансування.

Ліквідність, структура активів і пасивів за основними видами валют за термінами їх погашення розглядається на регулярних нарадах Комітету з управління активами та пасивами Банку (далі – КУАП).

КУАП відповідальний за контроль структури активів і пасивів:

- визначення відповідності строків активів та зобов'язань,
- оцінку рівня їх диверсифікації,
- аналіз виконання цільових показників щодо структури балансу.

КУАП розглядає основні показники діяльності Банку та ринкові прогнози. КУАП відповідальний за оцінку загального профілю ризику та окремих видів ризику: процентного, валютного, ризику

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

ліквідності, операційного та інших, які є предметом розгляду Комітету в рамках виконання ним своїх функцій.

Оперативне управління ліквідністю здійснюється Казначейством банку та оперативний контроль ризиків здійснюється відділом управління ринковими ризиками.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Банк щоденно контролює та дотримується нормативів ліквідності, які на 31 грудня 2010 та 2009 років мали такі значення:

Нормативи ліквідності	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
Н4 - норматив миттєвої ліквідності, розраховується як співвідношення суми коштів у касі та на кореспондентських рахунках до зобов'язань банку, що обліковуються за поточними рахунками, мінімальне значення 20%	72%	81%
Н5 - норматив поточної ліквідності, який визначається як співвідношення активів первинної та вторинної ліквідності до зобов'язань банку з відповідними строками виконання, мінімальне значення 40%	223%	188%
Н6 - норматив короткострокової ліквідності, який визначається як співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, мінімальне значення 20%	109%	60%

Ризики, пов'язані з концентрацією позик і депозитів, вимагають постійного моніторингу. Банк визнає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та намагається забезпечити збалансованість строків виплат значних коштів за активними операціями із залученими коштами. Банк має доступ до різних джерел фінансування, включаючи депозити, субординовані зобов'язання та статутний капітал, завдяки чому послабляється залежність від будь-якого одного джерела фінансування та, як правило, зменшується вартість запозичених коштів. Крім того, з метою управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів. Поєднання різних інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку більш ефективно використовувати ресурси кредитування та підтримувати нормативи ліквідності.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2010 та 2009 років представлено на основі форми 10 за станом на 01 січня 2011 року та 01 січня 2010 року, відповідно.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2010 року представлений таким чином:

Активи	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
Найменування статті						
1	1 231 314	-	-	-	-	1 231 314
2	596 837	-	-	-	-	596 837
3	-	-	-	-	-	-
4	-	-	-	-	-	-
5	2 236 476	446 997	1 230 369	1 576 412	569 652	6 059 906
6	99 930	34 669	336 223	-	-	470 822
7	-	-	-	-	-	-
8	24 132	-	-	-	-	24 132
9	4 188 689	481 666	1 566 592	1 576 412	569 652	8 383 011
Зобов'язання						
10	52 315	9 560	3 097 548	2 012 233	-	5 171 656
11	1 561 517	145 012	313 543	7 612	-	2 027 684
12	-	-	-	-	-	-
13	46	5 048	18 082	8 127	-	31 303
14	154 957	-	-	-	-	154 957
15	1	49	108 766	79 577	-	188 393
16	1 768 836	159 669	3 537 939	2 107 549	-	7 573 993

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2010 р. та за рік, що закінчився на цю дату

(тис. грн.)

(продовження)

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
17 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня						
18 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 419 853	2 741 850	770 503	239 366	809 018	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2009 року представлений таким чином:

(тис. грн.)

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 Грошові кошти та їх еквіваленти						
2 Торгові цінні папери	192 320	-	-	-	-	192 320
3 Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4 Кошти в інших банках	73 937	-	-	-	-	73 937
5 Кредити та заборгованість клієнтів	1 911 187	1 354 676	1 607 528	1 778 143	679 461	7 330 995
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	139 927	-	-	-	-	139 927
7 Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8 Інші фінансові активи	2 783	453	19 170	2 365	37	24 808
9 Усього фінансових активів	3 096 582	1 355 129	1 626 698	1 780 508	679 498	8 538 415

(тис. грн.)

(продовження)

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
Зобов'язання						
10 Кошти інших банків	27 661	12 425	3 815 998	2 070 038	-	5 926 122
11 Кошти клієнтів	1 226 494	67 363	152 451	1 614	-	1 447 922
12 Боргові цінні папери, емітовані банком	80 597	-	-	-	-	80 597
13 Інші залучені кошти	110	5 188	46 630	32 193	660	84 781
14 Інші фінансові зобов'язання	68 297	-	11 267	-	-	79 564
15 Субординований борг	1	47	6	201 279	-	201 333
16 Усього фінансових зобов'язань	1 403 160	85 023	4 026 352	2 305 124	660	7 820 319
17 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 693 422	1 270 106	(2 399 654)	(524 616)	678 838	718 096
18 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	1 693 422	2 963 528	563 874	39 258	718 096	-

Ринковий ризик - це наявні або потенційні ризики для надходжень та капіталу, що виникають через несприятливі коливання ринкових цін, курсів, процентних ставок та їх волатильностей. Метою управління ринковими ризиками є підтримання та контроль рівня ринкового ризику в рамках прийнятних параметрів для оптимізації прибутковості. В 2009 році не відбулося істотних змін в складі цих ризиків і методах оцінки і управління цими ризиками в Банку.

Ціновий ризик. Управління ціновим ризиком здійснюється на основі маржинального принципу та зумовлено консервативним підходом щодо управління ціновим ризиком, а саме активи з плаваючою процентною ставкою фінансуються за рахунок пасивів з плаваючою ставкою. Питома вага розміщень в активи з фіксованою процентною ставкою є не значною до 10% загального обсягу активів, здебільшого активи в національній валюті.

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку (в короткостроковій перспективі), так і на його економічну вартість (в довгостроковій перспективі). Банк наражається на процентний ризик, головним чином, внаслідок надання кредитів за фіксованими ставками в сумах та на періоди, що відрізняються від умов запозичень за фіксованими ставками. Чиста процентна маржа для активів і зобов'язань з різними строками погашення може змінюватись в результаті змін процентних ставок. Більшість кредитних договорів Банку і інших процентних активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти, мають плаваючу процентну ставку, або умови договорів передбачають можливість зміни Банком процентної ставки.

Управління процентними ризиками проводиться шляхом узгодження процентних ставок за вкладеннями Банку (активами) та зобов'язаннями.

Моніторинг процентного ризику проводиться щоденно. Результати такого аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАП.

Банк оцінює рівень процентного ризику на основі геп-аналізу, тобто, аналізу незбалансованостей між сумами активів і зобов'язань, що погашаються або переоцінюються в одному часовому проміжку. Геп-аналіз проводиться для різних часових інтервалів від 0-3 днів до більше 20 років. Ліміти встановлені для рівня збитків у чистому процентному доході та економічній вартості, що розглядаються як прийнятні з точки зору політики у випадку несприятливих змін процентних ставок і розраховуються щодо процентних активів і зобов'язань.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами представлений таким чином:

Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	(%)							
Активи	12,4	7,8	6,5	2,5	19,1	9,0	7,4	1,96
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2 Торгові боргові цінні папери	10,9	-	-	-	16,9	-	-	-
3 Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Кошти в інших банках	0,1	0,2	0,0	2,5	15,3	0,1	0,1	1,6
5 Кредити та заборгованість клієнтів	14,9	8,3	8,3	-	20,9	9,7	8,1	-
6 Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	5,0	-	-	-	4,0	-	-	-
7 Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-

(%)
(продовження)

Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Зобов'язання	4,6	4,0	4,1	0,5	7,2	4,4	4,6	0,5
10 Кошти банків	7,4	4,0	4,7	-	7,2	4,4	5,0	-
11 Кошти клієнтів:								
11.1 Поточні рахунки	2,1	1,4	1,3	0,5	2,3	2,2	1,8	0,5
11.2 Строкові кошти	10,7	4,7	4,1	-	14,8	9,0	7,1	-
12 Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	10,4	-	-	-
13 Інші залучені кошти	-	6,6	3,4	-	-	6,6	3,1	-
14 Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Субординований борг	-	0,4	2,6	-	-	0,4	2,4	-
16 Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Загальний аналіз відсоткового ризику представлений таким чином:

(тис. грн.)

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
2009 рік					
1 Усього фінансових активів, за якими нараховуються відсотки	5 616 030	1 518 467	154 806	1 043 663	8 332 966
2 Усього фінансових зобов'язань, за якими нараховуються відсотки	6 492 952	614 621	121 248	59 079	7 287 900
3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року	(876 922)	903 846	33 558	984 584	1 045 066
2010 рік					
4 Усього фінансових активів, за якими нараховуються відсотки	5 317 081	1 272 469	746 767	805 761	8 142 078
5 Усього фінансових зобов'язань, за якими нараховуються відсотки	5 740 866	722 093	124 450	43 159	6 630 568
6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	(423 785)	550 376	622 317	762 602	1 511 510

Аналіз чутливості для відсоткового ризику представлений таким чином:

(тис. грн.)

(тис. одиниць в оригінальній валюті)	Кумулятивний геп	Зміни ставки процента	Зміни в чистому процентному доході	Чистий процентний дохід за наступні 12 місяців	Чутливість до змін чистого процентного доходу
2010 рік					
Долари США	(9 771)	-1,0%	929	22 471	4,1%
Євро	27 027	-1,0%	(245)	4 315	-5,7%
Гривня	1 302 999	-2,0%	(15 507)	214 038	-7,2%
Долари США	(9 771)	1,0%	(929)	22 471	-4,1%
Євро	27 027	1,0%	245	4 315	5,7%

(тис. грн.)

(тис. одиниць в оригінальній валюті)	Кумуля- тивний геп	Зміни ставки процента	Зміни в чистому процентн ому доході	Чистий процентний дохід за наступні 12 місяців	Чутливість до змін чистого процентного доходу (продовження)
Гривня	1 302 999	2,0%	15 507	214 038	7 2%
2009 рік					
Долари США	14 207	-1,0%	985	32 227	3,1%
Євро	12 612	-1,0%	(93)	4 260	-2,2%
Гривня	786 266	-2,0%	(12 484)	213 709	-5,8%
Долари США	14 207	1,0%	(985)	32 227	-3,1%
Євро	12 612	1,0%	93	4 259	2,2%
Гривня	786 266	2,0%	12 484	213 709	5,8%

Інформація підготовлена на підставі форми 10 за станом на 01 січня 2011 року та 2010 року а також щоденних звітів для оцінки процентного ризику, що формується відповідно до внутрішньої системи управлінської звітності.

При підготовці аналізу чутливості для відсоткового ризику керівництво виходило із припущення, що при настанні договірного строку погашення активів та пасивів, по яких нараховуються відсотки, вони будуть заміщені активами та пасивами в сумах еквівалентних існуючим активам та пасивам станом на 31 грудня звітного року, при цьому відповідні відсоткові ставки будуть змінені (на плюс/мінус 1% або 2%), та такі активи та пасиви будуть існувати до кінця року, наступного за звітним. При цьому зміни у чистому процентному доході розраховуються з дати заміщення до кінця року, наступного за звітним. Ці зміни Були розраховані для процентних активів та пасивів, згрупованих по датах погашення. Загальна сума процентних активів за вирахуванням процентних пасивів дорівнює кумулятивному гепу по кожній валюті.

Валютний ризик – це ризик втрат, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют. Валютний ризик є результатом відкритих позицій Банку в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами і зобов'язаннями в одній і тій же валюті на звітну дату.

Управління курсовими ризиками ґрунтується на диверсифікації валютного ризику (що означає існування активів у різних валютах, що відповідають зобов'язанням у відповідних валютах) та дотриманні відкритої валютної позиції Банку в межах відповідних нормативів, встановлених Національним Банком України.

Банк оцінює, встановлює ліміти і здійснює моніторинг довгих і коротких відкритих валютних позицій. В доповнення до встановлених нормативів НБУ, Банком використовуються власні ліміти для оцінки валютного ризику.

Аналіз валютного ризику на 31 грудня 2010 та 2009 років представлено на основі форми 1Д за станом на 01 січня 2011 року та 01 січня 2010 року відповідно.

Таблиця 34.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	На 31 грудня 2010 року				На 31 грудня 2009 року			
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
1 Долари США	9 549 395	9 545 108	-	4 287	10 997 631	11 193 926	-	(196 296)
2 Євро	2 525 332	2 355 406	-	169 926	2 756 712	2 824 174	-	(67 463)
3 Фунти стерлінгів	1 362	664	-	698	1 286	784	-	502
4 Інші	40 532	39 622	-	910	35 623	35 744	-	(121)
Усього	12 116 621	11 940 800	-	175 821	13 791 252	14 054 628	-	(263 378)

Аналіз зміни 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, представлений таким чином:

Таблиця 34.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	На 31 грудня 2010 року		На 31 грудня 2009 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 5 %	161	161	(7 361)	(7 361)
2 Послаблення долара США на 5 %	(161)	(161)	7 361	7 361
3 Зміцнення євро на 5 %	6 372	6 372	(2 530)	(2 530)
4 Послаблення євро на 5 %	(6 372)	(6 372)	2 530	2 530

(тис. грн.)
(продовження)

Найменування статті	На 31 грудня 2010 року		На 31 грудня 2009 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	26	26	19	19
6 Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(26)	(26)	(19)	(19)
7 Зміцнення інших валют	34	34	(5)	(5)
8 Послаблення інших валют	(34)	(34)	5	5

Аналіз зміни 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, представлений таким чином:

Таблиця 34.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1 Зміцнення долара США на 5%	161	161	(7 200)	(7 200)
2 Послаблення долара США на 5 %	(161)	(161)	7 200	7 200
3 Зміцнення євро на 5 %	6,405	6,405	(2 396)	(2 396)
4 Послаблення євро на 5 %	(6,405)	(6,405)	2 396	2 396
5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	26	26	18	18
6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(26)	(26)	(18)	(18)
7 Зміцнення інших валют	6	6	(1)	(1)
8 Послаблення інших валют	(6)	(6)	1	1

Розрахунок впливу зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс здійснюється за допомогою перерахунку валютної позиції Банку станом на кінець звітного періоду по валютах, використовуючи середньозважений курс кожної валюти за відповідний звітний рік.

Географічна диверсифікація загальних ризиків Банку полягає в розподілі кредитних ресурсів між позичальниками, котрі перебувають у різних регіонах, географічних територіях, країнах із різними економічними умовами. Географічна диверсифікація застосовується як метод зниження кредитного ризику та допомагає нівелювати вплив політичних та економічних потрясінь, які впливають на ліквідність Банку.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2010 рік представлений таким чином:

Таблиця 34.4. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)					
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	438 682	778 882	13 750	1 231 314
2	Торгові цінні папери	596 837	-	-	596 837
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6 051 023	8 873	10	6 059 906
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	470 822	-	-	470 822
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	24 132	-	-	24 132
9	Усього фінансових активів	<u>7 581 496</u>	<u>787 755</u>	<u>13 760</u>	<u>8 383 011</u>
10	Нефінансові активи	<u>110 696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110 696</u>
11	Усього активів	<u>7 692 192</u>	<u>787 755</u>	<u>13 760</u>	<u>8 493 707</u>

Таблиця 34.4. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

(продовження)

	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Зобов'язання					
12	Кошти банків	32 540	5 139 116	-	5 171 656
13	Кошти клієнтів	2 027 684	-	-	2 027 684
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	31 303	-	31 303
16	Інші фінансові зобов'язання	78 413	76 530	14	154 957
17	Субординований борг	-	188 393	-	188 393
18	Усього фінансових зобов'язань	2 138 637	5 435 342	14	7 573 993
19	Нефінансові зобов'язання	38 929	-	-	38 929
20	Усього зобов'язань	2 177 566	5 435 342	14	7 612 922
21	Чиста балансова позиція	5 514 626	(4 647 587)	13 746	880 785
22	Зобов'язання кредитного характеру	878 334	-	-	878 334

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31 грудня 2009 рік представлений таким чином:

Таблиця 34.5 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік"

(тис. грн.)					
Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	309 321	454 599	12 508	776 428
2	Торгові цінні папери	192 320	-	-	192 320
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	73 937	-	73 937
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7 330 995	-	-	7 330 995
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	139 927	-	-	139 927
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	24 808	-	-	24 808
9	Усього фінансових активів	7 997 371	528 536	12 508	8 538 415
10	Нефінансові активи	154 531	-	-	154 531
11	Усього активів	8 151 902	528 536	12 508	8 692 946
Зобов'язання					
12	Кошти банків	9	5 926 113	-	5 926 122
13	Кошти клієнтів	1 447 922	-	-	1 447 922
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	80 597	-	80 597
15	Інші залучені кошти	814	83 967	-	84 781
16	Інші фінансові зобов'язання	16 486	63 078	-	79 564
17	Субординований борг	-	201 333	-	201 333
18	Усього фінансових зобов'язань	1 465 231	6 355 088	-	7 820 319

Таблиця 34.5 "Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за по2009 рік"

(тис. грн.)

(продовження)

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
19 Нефінансові зобов'язання	22 594	21 581	-	44 175
20 Усього зобов'язань	1 487 825	6 376 669	-	7 864 494
21 Чиста балансова позиція	6 664 077	(5 848 133)	12 508	828 452
22 Зобов'язання кредитного характеру	722 969	-	-	722 969

Управління капіталом

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку вкладників, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку банківського бізнесу в майбутньому. Національний банк України, який є головним органом, що регулює діяльність Банку, встановлює вимоги до розміру капіталу та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення регулятивного капіталу та активів, зважених на ризик (показник адекватності капіталу), вище певного встановленого мінімального показника. Банк вважає, що він має достатній капітал для планового розширення бізнесу. На 31 грудня 2010 року мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ становить 10% (на 31 грудня 2009 року -10%).

Банк відповідав нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу станом на 31 грудня 2010 р. та 2009 р. Норматив адекватності капіталу Банку, розрахований на основі форми 1Д за 31 грудня 2010 та 2009 років, становив 21% та 13% відповідно.

Розрахунок регулятивного капіталу здійснено на основі форми 10 за станом на 01 січня 2011 року та 01 січня 2010 року, відповідно.

Структура регулятивного капіталу на 31 грудня 2010 та 2009 років представлена таким чином:

Таблиця 35.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Найменування статті		31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.
1	Основний капітал	794 349	786 817
1.1	Статутний капітал	653 508	653 508
1.2	Емісійні різниці	2 018	2 018
1.3	Резервні фонди	151 839	149 238
Зменшення основного капіталу			
1.4	Недосформовані резерви	-	-
1.5	Нематеріальні активи	(13 016)	(17 947)
1.6	Капіталовкладення у нематеріальні активи	-	-
1.7	Збитки минулих років	-	-
2	Додатковий капітал	151 519	116 628
2.1	Резерви під стандартну заборгованість банків	311	747
2.2	Резерви під стандартну заборгованість клієнтів	1 450	9 489
2.3	Результат переоцінки основних засобів	33	33
2.4	Розрахунковий прибуток поточного року	21 649	(12 459)
2.5	Субординований борг	106 942	97 684
2.6	Нерозподілений прибуток минулих років	21 134	21 134
3	Відвернення	(2 757)	(2 757)
3.1	Вкладення в дочірні компанії	(2 757)	(2 757)
Усього регулятивного капіталу		943 111	900 688

Крім того, Банк визначає рівні адекватності капіталу згідно з вимогами Базельської угоди, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» із змінами, внесеними у квітні 1998 року, та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків із змінами, внесеними у листопаді 2005 року відомою як Базель I.

Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал представлена таким чином:

Таблиця 35.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

		(тис. грн.)	
	Найменування статті	31 грудня 2010 року	31 грудня 2009 року
1	Статутний капітал	670 191	670 191
2	Емісійні різниці	2 745	2 745
3	Резерв переоцінки	2 020	(80)
4	Інші резерви	199 023	160 989
5	Прибуток звітного року	96 707	37 927
	Усього капіталу	970 686	871 772

Потенційні зобов'язання банку

Потенційне податкове зобов'язання

В ході звичайної діяльності Банк здійснює більшість своїх операцій в Україні і тому дотримується вимог податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є значна чисельність податків та зміни норм законів, які в деяких випадках можуть застосовуватись ретроспективно, мати різне тлумачення та інколи є суперечливими. Досить часто виникають суперечності у трактуванні податкового законодавства між місцевими податковими адміністраціями та державною податковою адміністрацією.

Керівництво вважає, що Банком не допускалось порушення податкового законодавства. податкові зобов'язання належним чином відображені в обліку, тому станом на 31 грудня 2010 року резерв на покриття потенційних штрафних санкцій, що пов'язані з оподаткуванням не сформовано.

Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2010 року на розгляді в судах різних інстанцій знаходяться позови подані проти Банку, в тому числі:

1. Позови фізичних осіб за кредитними операціями
 - майнові позови щодо розірвання кредитного договору, про визнання права на спадщину на загальну суму 147 тис.грн. і 86 тис. євро;
 - немайнові позови щодо захисту прав споживача, зміни умов кредитного договору, визнання кредитного та забезпечувальних договорів недійсними.
2. Позови юридичних осіб за кредитними операціями
 - ухвалою Господарського суду Дніпропетровської області від 21.10.2010 р. порушено провадження у справі №3/178-10 за позовом ТОВ „Лендіс ЛТД” до ВАТ „УніКредит Банк” та ТОВ „Автоленд-Дніпро” про визнання недійсними договору кредиту та договору іпотеки.

Рішенням Господарського суду Дніпропетровської області від 07.12.2010 р у справі №3/178-10 у позові ТОВ „Лендіс ЛТД” до ВАТ „УніКредит Банк” та ТОВ „Автоленд-Дніпро” про визнання недійсними договору кредиту та договору іпотеки відмовлено. Станом на 31 грудня 2010 року, Банк створив 100% резерв під кредити даного позичальника.

Керівництво оцінює ймовірність вирішення цих справ на користь Банку як високу та середню. Сума максимальних можливих збитків зазначена як ціна позову. Немайнові спори у випадку їх вирішення не на користь Банку передбачають збитки у розмірі судових витрат, а при визнанні кредитних договорів недійсними – повернення сторонами одна одній всіх сплачених за договором коштів, розмір яких має визначати суд.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не має контрактних зобов'язань із придбання основних засобів та нематеріальних активів.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не має укладених договорів оперативного лізингу, умовами яких передбачена невідмовна оренда.

Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включають гарантії, акредитиви та зобов'язання з кредитування. Сума цих зобов'язань згідно з контрактами несе у собі кредитний ризик у тих випадках, коли кошти за контрактами будуть повністю використані, клієнти не виконають своїх зобов'язань, а існуюча застава знеціниться.

Гарантії та гарантійні акредитиви зазнають такого ж кредитного ризику як і кредити. Що стосується зобов'язання з кредитування, Банк оцінює потенційний ризик збитку на суму, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. В той же час, можлива сума збитку є меншою ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки частина зобов'язань з кредитування залежить від того, наскільки клієнти відповідають вимогам Банку щодо кредитування, а також строки дії цих зобов'язань можуть або закінчитися, або бути припинені без надання клієнту кредитних коштів.

Основна частина виданих гарантій та виставлених акредитивів або покривається депозитами, або зустрічними гарантіями від суб'єктів господарювання УніКредит Групп.

Структура позабалансових зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням:

Таблиця 36.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

		(тис. грн.)	
Найменування статті	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	8	-
2	Невикористані кредитні лінії	876 627	722 969
3	Експортні акредитиви	7 984	7 028
4	Імпортні акредитиви	1 699	-
5	Гарантії видані	194 656	275 551
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 352)	(1 219)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 079 622	1 004 329

Активи надані в заставу

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 на Банк не надавав активи в заставу.

Облік хеджування

Станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року Банк не використовував інструменти хеджування.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У таблиці, що наведена нижче, порівнюється справедлива та балансова вартість фінансових інструментів відображених у даній фінансовій звітності. Справедлива вартість нефінансових активів та зобов'язань не визначалась.

Таблиця 38.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

		31 грудня 2010 р.		31 грудня 2009 р.	
Найменування статті		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
(тис. грн.)					
Фінансові активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 231 314	1 231 314	776 428	776 428
2	Кошти в інших банках	-	-	73 937	73 937
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6 059 906	6 059 906	7 330 995	7 330 995
4	Інші фінансові активи	24 132	24 132	24 808	24 808
5	Довгострокові активи, призначені для прожачу, та активи групи вибуття	-	-	-	-
Фінансові зобов'язання					
6	Кошти банків	5 171 656	5 171 656	5 926 122	5 926 122
7	Кошти клієнтів	2 027 684	2 027 684	1 447 922	1 447 922
8	Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	80 597	80 597
9	Інші залучені кошти	31 303	31 303	84 781	84 781
10	Субординований борг	188 393	188 393	201 333	201 333
11	Інші фінансові зобов'язання	154 957	154 957	79 564	79 564

Справедлива вартість фінансового інструменту визначається сумою, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість фінансового інструменту це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості, не був врахований. Справедлива вартість фінансових інструментів відображається на певну дату та може суттєво відрізнятись від тих сум, які фактично будуть сплачені при настанні періоду виплати або дати погашення таких інструментів. У багатьох випадках може бути неможливо негайно реалізувати фінансові інструменти за оціненою справедливою вартістю, враховуючи розмір портфелів, що оцінюються. Для значної частини фінансових інструментів їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості у зв'язку з короткостроковим характером зазначених фінансових інструментів та їх переоцінкою відповідно до поточних ринкових ставок.

Справедлива вартість фінансових інструментів, відображених не за справедливою вартістю, розраховується як описано нижче:

Кредити та аванси банкам та клієнтам

Справедлива вартість кредитів та авансів ґрунтується на видимих вхідних даних по операціях на ринкових умовах, якщо це можливо. За відсутності таких видимих вхідних даних по операціях на ринкових умовах, справедлива вартість визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків. Безпроблемні кредити групуються, наскільки це можливо, в однорідні пули, які діляться за періодами виплати, а купонні ставки та грошові потоки згідно з умовами договорів дисконтуються, використовуючи оцінку ставки дисконту, яку б застосував учасник ринку при оцінці фінансових інструментів з подібними періодами виплати, характеристиками переоцінки та кредитного ризику. Справедлива вартість кредитного портфелю відображає як зменшення корисності кредитів на дату балансу, так і оцінки сподівань учасників ринку щодо кредитних збитків протягом строку дії кредитів. Для знецінених кредитів справедлива вартість оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків протягом періоду, в якому, як очікується, вони будуть погашені.

Кошти банків та кошти клієнтів

З метою визначення справедливої вартості, депозити в розрізі банків та клієнтів поділяються на групи за періодами виплат згідно з умовами договорів. Справедлива вартість депозитів оцінюється за допомогою методів дисконтованих грошових потоків, із застосуванням поточних ставок, що пропонуються по депозитах з подібними строками виплат. Справедлива вартість депозиту, що виплачується на вимогу, приблизно дорівнює сумі, яка повинна бути виплачена на вимогу на дату балансу.

Боргові цінні папери емітовані банком, субординований борг та інші залучені кошти

Справедлива вартість визначається за допомогою ринкових цін котирування на дату балансу, якщо це можливо, або з посиланням на ринкові ціни котирування для подібних інструментів або з використанням дисконтованих грошових потоків, застосовуючи поточні ставки, запропоновані для фінансових інструментів з аналогічними періодами виплат.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси клієнтам, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у тому

випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є члени Наглядової Ради, Правління та члени їх сімей, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

В ході звичайної діяльності Банк проводить операції з пов'язаними сторонами, які є такими через наявність спільного власника і являють собою банк засновник Пекао АТ та дочірні структури УніКредит Груп.

Процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами можуть відрізнитись від процентних ставок, що застосовувались би при здійсненні подібних операцій на ринку України із сторонами, що є не пов'язаними.

Банк оцінює кредитні ризики, пов'язані із кредитуванням пов'язаних сторін, та управляє ними на основі нормативів встановлених Національним Банком України. Банк щоденно контролює та дотримується нормативів, які на 31 грудня 2010 та 2009 років мали такі значення:

Н9 - норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, значення нормативу визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу банку.	0%	0%
---	----	----

Нормативне значення нормативу Н9 не має перевищувати 5%.

Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, значення нормативу визначається як співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100 відсотків суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку.	1%	1%
--	----	----

Нормативне значення нормативу Н10 не має перевищувати 30%.

Залишки за розрахунками та операції із пов'язаними сторонами на 31 грудня 2010 представлені таким чином:

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1 Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2 Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3 Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4 Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	6 247	-	576
5 Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(18)	-	-
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7 Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8 Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	2 757	-	-	-
9 Інші активи	5 792	-	-	-	-	-
10 Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11 Кошти банків	4 911 095	-	-	-	-	228 021
12 Кошти клієнтів	-	-	1 023	1 670	-	126
13 Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14 Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15 Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	1	-	-
16 Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	12 002
17 Субординований борг	29 462	-	-	-	-	158 931
18 Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Залишки за розрахунками та операції із пов'язаними сторонами на 31 грудня 2009 представлені таким чином:

Таблиці 39.2 "Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року"
(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1 Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	2	-	-	-	-	-
3 Кошти в інших банках	18	-	-	-	-	145 326
4 Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	3 272	-	4 845
5 Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(30)	-	(458)
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7 Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8 Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	2 757	-	-	-
9 Інші активи	-	-	-	-	-	-
10 Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11 Кошти банків	5 611 394	-	-	-	-	317 728
12 Кошти клієнтів	-	-	1 113	200	-	1 175
13 Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	34 358
14 Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15 Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16 Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	35
17 Субординований борг	29 546	-	-	-	-	171 787
Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	18	-	-	-	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік представлені таким чином:

Таблиця 39.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1 Процентні доходи	-	-	-	474	-	54
2 Процентні витрати	(233 304)	-	(126)	(113)	-	(12 180)
3 Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4 Дивіденди	-	-	390	-	-	-
5 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6 Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7 Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8 Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9 Комісійні доходи	-	-	3	10	-	72
10 Комісійні витрати	(22 949)	-	-	-	-	(24)
11 Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12 Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-

Таблиця 39.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

(продовження)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
13 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14 Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15 Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16 Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17 Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18 Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(752)	-	-	-
19 Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік представлені таким чином:

Таблиця 39.4 "Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік"

(тис. грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1 Процентні доходи	79	-	-	149	-	1 506
2 Процентні витрати	(257 042)	-	(101)	(7)	-	(25 119)
3 Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
4 Дивіденди	-	-	20	-	-	-

Таблиця 39.4 "Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік"

(тис. грн.)
(продовження)

Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
5 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6 Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7 Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8 Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9 Комісійні доходи	9	-	7	3	-	507
10 Комісійні витрати	(22 416)	-	-	-	-	(308)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
11 Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12 Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14 Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15 Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16 Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17 Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-

18	Адміністративні та інші операційні витрати	(1 584)	-	(731)	-	-	(18 416)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2010 року представлені таким чином:

Таблиця 39.5 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року"

		(тис. грн.)					
Найменування статті		Материнська компанія	Найбільші участки (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	1 460 245	-	-	-	-	238 719
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	111	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2009 року представлені таким чином:

Таблиця 39.6 "Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року"

		(тис. грн.)					
Найменування статті		Материнська компанія	Найбільші участки (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	1 707 213	-	363	-	-	232 589
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-

5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року представлені таким чином:

Таблиця 39.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис. грн.)

Найменування статті		Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	569	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	997	-	104

Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року представлені таким чином:

Таблиця 39.8 "Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року"

(тис. грн.)

Найменування статті		Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	25
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	407	-	1 276

Виплати провідному управлінському персоналу у 2010 та 2009 році представлені таким чином:

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1 Поточні виплати працівникам	3 250	-	2 371	-
2 Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3 Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4 Виплати при звільненні	582	-	-	-
5 Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-
6 Медичне страхування	70	-	40	-
7 Додаткові виплати згідно контрактів	383	-	484	-
8 Сформований резерв під відпустки	-	197	-	202

Провідний управлінський персонал представлений Членами Правління, Головним бухгалтером Банку та Членами Спостережної Ради.

Основні дочірні та асоційовані компанії на 31 грудня 2010 року представлені таким чином:

Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1 Дочірні компанії:					
1.1 "БДК Консалтинг" ТзОВ	55.12.0	-	99,997	99,997	Україна

Рахунки довірчого управління

		(тис.грн)		
	Найменування статті	2010 рік	2009 рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	139 575	108 777	30 798
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	12	80	(68)
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	139 587	108 857	30 730
10	Фонди банківського управління	-	-	-
11	Рахунки установників	139 575	108 777	30 798
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	12	80	(68)
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	139 587	108 857	30 730

Події після дати балансу

8 лютого 2011 року в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців зареєстровано Статут Публічного акціонерного товариства «УніКредит Банк». Відкрите акціонерне товариство «УніКредит Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство «УніКредит Банк». Одночасно змінено місцезнаходження Публічного акціонерного товариства «УніКредит Банк» з 43016, Україна, Волинська область, м. Луцьк, вул. Данила Галицького, 14 на 01034, Україна, м. Київ, вул. Ярославів Вал, буд. 14а.

Інформація про аудитора та висновок проведеного аудиту

Аудиторська фірма – ПрАТ «КПМГ Аудит», свідоцтво №2397 про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 р., термін чинності до 27.01.2018 р.

Аудитор, який підписав аудиторський висновок, Цимбал Андрій Валентинович, – партнер з аудиту та директор ПрАТ «КПМГ Аудит», сертифікат аудитора банків Аудиторської Палати України № 0145 від 29.04.2010 р., строк дії до 29.04.2015 р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000133 від 19.07.2010р., строк дії до 29.04.2015 р.

25 березня 2011 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Федеріко Руссо

Федяєва Л.Л.

Додаткова інформація відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 ВАТ УніКредит Банку станом на 31 грудня 2010 року, за рік, що минув на зазначену дату.

1. Інформація за видами активів, інформація про власний капітал та зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.

Активи, зобов'язання та власний капітал станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр.:

		(тис. грн.)		
	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		1 231 314	776 428
2	Торгові цінні папери	а	596 837	192 320
3	Кошти в інших банках	б	-	73 937
4	Кредити та заборгованість клієнтів	в	6 059 906	7 330 995
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	г	470 822	139 927
6	Інвестиції в асоційовані компанії		2 757	2 757
7	Інвестиційна нерухомість	д	1 953	2 021
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		999	-
9	Відстрочений податковий актив		-	17 662
10	Основні засоби та нематеріальні активи	е	77 739	104 479
11	Інші фінансові активи	є	24 132	24 808
12	Інші активи	ж	27 228	27 183
13	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		20	429
14	Усього активів		8 493 707	8 692 946
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
15	Кошти банків	з	5 171 656	5 926 122
16	Кошти клієнтів	і	2 027 684	1 447 922
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	ї	-	80 597
17	Інші залучені кошти	й	31 303	84 781
18	Відстрочені податкові зобов'язання		7 430	-
19	Резерви за зобов'язаннями		2 672	2 501
20	Інші фінансові зобов'язання	к	154 957	79 564
21	Інші зобов'язання	л	38 929	41 674
22	Субординований борг	м	188 393	201 333
23	Усього зобов'язань		7 623 024	7 864 494
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
23	Статутний капітал	н	655 526	655 526
24	Нерозподілений прибуток		61 264	23 736
25	Резервні та інші фонди банку	о	153 893	149 190
26	Усього власного капіталу		870 683	828 452
27	Усього пасивів		8 493 707	8 692 946

Додаткова інформація до фінансової звітності ВАТ УніКредит Банк за 2010 рік

1

а) Торгові цінні папери:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Боргові цінні папери:	596 837	192 320
1.1	Державні облігації	596 837	192 320
2	Усього торгових цінних паперів	<u>596 837</u>	<u>192 320</u>

б) Кошти в інших банках:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Депозити в інших банках:	-	-
1.2	Довгострокові	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	-	74 684
3.1	Короткострокові	-	74 684
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(747)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	<u>-</u>	<u>73 937</u>

в) Кредити та заборгованість клієнтів:

		(тис.грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Кредити юридичним особам	5 744 239	6 649 242
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	16 501	25 275
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	857 493	934 514
4	Споживчі кредити фізичним особам	205 885	364 517
5	Резерв під знецінення кредитів	(764 212)	(642 553)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	<u>6 059 906</u>	<u>7 330 995</u>

г) Цінні папери в портфелі банку на продаж:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Боргові цінні папери:	470 796	139 901
1.1	Державні облігації	470 796	139 901
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	26	26
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	26	26
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	<u>470 822</u>	<u>139 927</u>

д) Інвестиційна нерухомість:

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість за 2010 рік

		(тис. грн.)	
Найменування статті		Будівлі	Усього
1	Залишок на початок року:	2 021	2 021

1.1	Первісна вартість	3 479	3 479
1.2	Знос	(1 458)	(1 458)
4	Амортизація	(68)	(68)
13	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	<u>1 953</u>	<u>1 953</u>
13.1	Первісна вартість	3 479	3 479
13.2	Знос	(1 526)	(1 526)

Таблиця 2. Інвестиційна нерухомість за 2009 рік

		(тис. грн.)	
Найменування статті		Будівлі	Усього
1	Залишок на початок року:	2 088	2 088
1.1	Первісна вартість	3 479	3 479
1.2	Знос	(1 391)	(1 391)
4	Амортизація	(67)	(67)
13	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	<u>2 021</u>	<u>2 021</u>
13.1	Первісна вартість	3 479	3 479
13.2	Знос	(1 458)	(1 458)

е) Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Відлік, споруди та нерезидентні інструменти	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (моб.)	Інші основні засоби	Інші оборотні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Незавершені активи	Усього	Усього
1	Балансова вартість на початок 2009 року:	8 328	31 239	2 348	15 945	5 859	46 259	11 469	-	132 211
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 497	49 939	4 434	19 828	7 158	76 738	18 183	-	198 541
1.2	Знос на початок попереднього року	(3 169)	(18 700)	(2 086)	(3 883)	(1 299)	(30 479)	(6 714)	-	(66 330)
3	Надходження	111	833	3523	35	20	9	11 195	-	15 727
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	30	343	17	-	-	424	802	-	1 616
6	Переведення до активів групи вибуття	-	(547)	(85)	-	(1)	-	-	-	(633)
7	Вибуття	-	(103)	(3845)	-	(32)	-	-	-	(4 046)
8	Амортизаційні відрахування	(279)	(9 576)	(810)	(3 008)	(1 194)	(20 011)	(5 491)	-	(40 369)
13	Інше	-	14	-	-	(14)	-	(27)	-	(27)
14	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	8 190	22 203	1 148	12 972	4 638	26 681	17 948	-	104 479
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	11 638	47 905	3 433	19 851	7 095	76 750	29 686	-	207 057
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(3 448)	(25 702)	(2 285)	(6 879)	(2 457)	(50 069)	(11 738)	-	(102 578)
16	Надходження	-	1 531	8 043	97	97	6	603	-	10 378
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	136	-	-	-	26	-	-	162

(продовження)

е) Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	(тис. грн.)									
	Будівлі, споруди та переважальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші оборотні матеріальні активи	внесеного капіталу в включенні в основні засоби та нематеріальні	Нематеріальні активи	Усього	Усього
19	Переведення до активів групи вибуття	-	(3 941)	-	-	-	(162)	-	-	(4 103)
20	Вибуття	-	(66)	(505)	(37)	(6)	(67)	-	-	(681)
21	Амортизаційні відрахування	(285)	(9 232)	(1 063)	(2 672)	(1 186)	-	(5 534)	-	(32 506)
26	Інше	-	10	-	-	-	-	-	-	10
27	Балансова вартість на кінець 2010 року	7 905	14 582	3 682	10 360	3 543	10 471	13 017	-	77 739
27.1	Первісна (персоцінена) вартість	11 638	48 670	4 846	19 852	7 171	10 471	29 785	-	207 116
27.2	Знос на кінець звітного року	(3 733)	(34 088)	(1 164)	(9 492)	(3 628)	-	(16 768)	-	(129 377)

с) Інші фінансові активи:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	9 049	19 274
2	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	14 950	9 613
3	Інші	8 886	8 978
4	Резерв під знецінення	(8 753)	(13 057)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	<u>24 132</u>	<u>24 808</u>

ж) Інші активи:

		(тис.грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	173	182
2	Передоплата за послуги	1 125	3 549
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7 328	3 371
3	Інше	18 675	21 273
4	Резерв	(73)	(1 192)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	<u>27 228</u>	<u>27 183</u>

з) Кошти банків

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	8	9
2	Депозити інших банків:	4 911 095	5 611 429
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	4 911 095	5 611 429
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	260 553	314 684
4.1	Короткострокові	32 500	-
4.2	Довгострокові	228 053	314 684
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	<u>5 171 656</u>	<u>5 926 122</u>

і) Кошти клієнтів:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Інші юридичні особи	1 361 370	1 019 282
1.1	Поточні рахунки	1 158 813	830 742
1.2	Строкові кошти	202 557	188 540
2	Фізичні особи:	666 314	428 640
2.1	Поточні рахунки	302 730	168 148
2.2	Строкові кошти	363 584	260 492
3	Усього коштів клієнтів	<u>2 027 684</u>	<u>1 447 922</u>

ї) Боргові цінні папери, емітовані банком:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Облігації	-	80 597
2	Усього	<u>-</u>	<u>80 597</u>

й) Інші залучені кошти:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	31 303	83 967
2	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	814
3	Усього	<u>31 303</u>	<u>84 781</u>

к) Інші фінансові зобов'язання:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість	78 911	63 775
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	15 809	11 267
3	Розрахунки за конверсійними операціями	58 721	6
4	Інші нараховані зобов'язання	1 516	4 516
5	Усього інших фінансових зобов'язань	<u>154 957</u>	<u>79 564</u>

л) Інші зобов'язання:

		(тис. грн.)	
Найменування статті		2010 рік	2009 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	4 706	4 564
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 568	13 801
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 187	4 282
4	Доходи майбутніх періодів	1 504	2 126
5	Інші	16 964	16 901
6	Усього	<u>38 929</u>	<u>41 674</u>

м) Субординований борг:

					(тис. грн.)	
Найменування контрагента	Договір	Термін погашення	Валюта	31 грудня 2010 р.	31 грудня 2009 р.	
1 Нуро-Vereinsbank Munich (ХФБ Мюнхен)	11.11.2003	11.11.2011	Євро	79 348	85 913	
2 Нуро-Vereinsbank Munich (ХФБ Мюнхен)	03.12.2004	03.12.2012	Євро	79 583	85 874	
3 BANK PEKAO S.A. GRUPA PEKAO (Пекао АТ)	22.05.2006	30.06.2011	Дол. США	29 462	29 546	
Усього				188 393	201 333	

п) Статутний капітал:

					(тис. грн.)	
Найменування статті	Прості акції	Емісійні різниці	Власні акції	Усього		
1 Залишок на 1 січня 2009 року		2,018	653,508	655,526		
2 Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	653,508	-	(653,508)	-		
3 Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	653,508	2,018	-	655,526		
4 Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	653,508	2,018	-	655,526		

о) Резервні та інші фонди банку:

Найменування статті		Фонд переоцінки			Усього резервних та інших фондів банку
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		Інші	
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи		
1	Залишок на 1 січня 2009 року	(1 384)	43	116 904	115 563
2	Переоцінка	1 622	-	-	1 622
3	Реалізований фонд переоцінки	-	(10)	-	(10)
4	Вплив податку на прибуток	(319)	-	-	(319)
5	Рух конітів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	32 334	32 334
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	(81)	33	149 238	149 190
6	Переоцінка	2 731	-	-	2 731
8	Вплив податку на прибуток	(630)	-	-	(630)
9	Рух конітів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	2 602	2 602
10	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	2 020	33	151 840	153 893

2. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства.

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр. вартість чистих активів Банку була вищою ніж сума його статутного капіталу.

3. Інформація стосовно сплати Банком статутного капіталу у встановлені законодавством терміни

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами.

4. Відповідність розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України

Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів. Тому інформація стосовно відповідності розміру власного капіталу для компаній з управління активами, що мають в управлінні активи недержавних пенсійних фондів, вимогам законодавства України не надається.

5. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України

В 2010 та 2009 роках УніКредит Банк не здійснював випуску боргових та іпотечних цінних паперів.

6. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації»

Станом на 31 грудня 2010 та 2009 рр., Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

7. Стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами

В звітному році 19 січня було погашено облігації, розміщені в 2006 році АКБ «ХФБ Україна» на суму 79 млн.грн. та здійснено виплату купону із розрахунку 10,35% річних.

Потягом 2009 року УніКредит Банк виконував зобов'язання щодо виплати процентного доходу за облігаціями, на кожен дату виплати процентного доходу за ставкою 10,35% річних.

На кожен дату виплати процентного доходу кошти перераховувались на підставі зведеного облікового реєстру, складеного депозитарієм станом на кінець робочого дня напередодні дати виплати. Виплата коштів юридичним особам-нерезидентам здійснювалась за вирахуванням податку на репатріацію, відповідно до чинного законодавства України.

8. Інформація щодо обсягу чистого прибутку

Чистий прибуток Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р. становив 40 130 тис. грн.

9. Інші події

Протягом 2010 року не відбулося подій, що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан емітента або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків активів емітента;
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій;
- не було прийнято рішень Банку про утворення, припинення його філій, представництв;
- не було прийнято рішень вищого органу Банку про зменшення статутного капіталу;
- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Федеріко Руссо

Федяева Л.Л.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню
ВАТ УніКредит Банк

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності ВАТ УніКредит Банк (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2010 р., звіти про фінансові результати, про сукупні прибутки та збитки, про рух грошових коштів, про власний капітал, та примітки до них, які включають загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідною для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятими рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 р. №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2010 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

ПрАТ «КПМГ Аудит»

ПрАТ «КПМГ Аудит»
6 квітня 2011 р.



Андрій Цимбал
Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0145 від 29 квітня 2010
Свідоцтво НБУ: 0000133 від 19 липня 2010