ЗВІТ
ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
ЗА 2011 РІК

м. Київ 2012 р.

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора 6
Інформація до звіту незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2011 рік 8
1. Облікові принципи Банку та їх адекватність вимогам нормативно-правових актів НБУ 8
2. Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення 10
3. Якість управління активами та пасивами Банку....13
3.1 Структура активів 13
3.2. Ресурсна база Банку 14
4. Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості 15
4.1. Кредитний портфель Банку та формування резервів за кредитними операціями ..15
4.2 Дебіторська заборгованість....16
5. Достатність капіталу та резервів 17
6. Оцінка операцій з інсайдерами/пов'язаними особами....17
7. Оцінка адекватності системи управління ризиками Банку 18
8. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку....19
Загальна інформація про діяльність Банку 21
Ліцензії та дозволи Банку 21
Банківська діяльність....21
Управління Банком....22
Акціонери Банку 29
Нормативи капіталу та економічні нормативи за станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. 31
Баланс 32
Звіт про фінансові результати 34
Звіт про рух грошових коштів....36
Звіт про власний капітал....39
Примітка 1. Облікова політика....42
1.1 Основна діяльність 42
Структурні одиниці і підрозділи....42
Види діяльності 53
1.2 Основи облікової політики та складання звітності 53
1.3 Консолідована фінансова звітність 57
1.4 Первісне визнання фінансових інструментів 57
1.5 Торгові цінні папери....58
1.6 Кредити та заборгованість клієнтів 58
1.7 Цінні папери у портфелі Банку на продаж 60
1.8 Цінні папери у портфелі Банку до погашення 60
1.9 Інвестиційна нерухомість 61
1.10 Основні засоби 61
1.11 Нематеріальні активи 62
1.12 Оперативний лізинг (оренда)....63
1.13 Фінансовий лізинг (оренда) 63

1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття 63
1.15 Припинена діяльність 63
1.16 Похідні фінансові інструменти.....63
1.17 Податок на прибуток 63
1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів 64
1.19 Доходи та витрати.....64
1.20 Іноземна валюта 65
1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань 67
1.22 Звітність за сегментами 67
1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок 67
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....68
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти 71
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти 71
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти 71
Примітка 5. Кошти в інших банках 72
Таблиця 5.1. Кошти в інших банках.....72
Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік 72
Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік.....73
Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках 74
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів 75
Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.....75
Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік.....76
Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік ..77
Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності 77
Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік 78
Таблиця 6.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік 79
Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік 80
Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік 81
Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік 83
Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік 84
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи 86
Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи.....86
Примітка 8. Інші фінансові активи 90
Таблиця 8.1. Інші фінансові активи 90
Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік 91
Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік.....92
Примітка 9. Інші активи.....94
Примітка 10. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття....94
Примітка 11. Кошти банків 95

Примітка 12. Кошти клієнтів 96
Таблиця 12.1. Кошти клієнтів 96
Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності 96
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями 97
Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік 97
Таблиця 13.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік 97
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання 98
Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання 98
Примітка 15. Інші зобов'язання 99
Таблиця 15.1. Інші зобов'язання 99
Примітка 16. Субординований борг 100
Примітка 17. Статутний капітал 101
Примітка 18. Резервні та інші фонди банку 102
Примітка 19. Процентні доходи та витрати 104
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати 105
Примітка 21. Інші операційні доходи 106
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати 107
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток 108
Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток 108
Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік 108
Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік 109
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 110
Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 110
Примітка 25. Звітні сегменти 111
Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік 111
Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік 111
Таблиця 25.3 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік 112
Таблиця 25.4 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік 112
Таблиця 25.5. Інформація за географічними сегментами за звітний рік 113
Таблиця 25.6 Інформація за географічними сегментами за попередній рік 113
Таблиця 25.7. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік 114
Таблиця 25.8. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік 115
Примітка 26. Управління фінансовими ризиками 117
Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику 118
Таблиця 26.2. 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 119
Таблиця 26.3. Загальний аналіз відсоткового ризику 120
Таблиця 26.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами 120

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік 122
Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік 123
Таблиця 26.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік 125
Таблиця 26.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік 125
Примітка 27. Управління капіталом 127
Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу 127
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку 128
Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою 128
Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням 128
Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів 129
Примітка 30. Операції з пов'язаними особами 130
Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року 130
Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік 131
Таблиця 30.3 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року 132
Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік 133
Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу 134
Примітка 31. Події після дати балансу 135
Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту 135

Згідно з Додатковою угодою від 17 жовтня 2011 року № 10 до Договору від 7 червня 2007 року № 20 Аудиторська фірма «Баланс» провела аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК», що включає баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що закінчується 31 грудня 2011 року, та примітки до фінансової звітності. Відповідальність стосовно зазначеної фінансової звітності несе керівництво Банку. Ми несемо відповідальність за висловлення думки стосовно цієї звітності на підставі проведеної аудиторської перевірки. Перевірку проведено згідно з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики.

Аудиторський звіт складено відповідно до вимог Положення з міжнародної практики аудиту 1006 «Аудит фінансових звітів банків» та Положення про порядок надання банками до НБУ аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності. Аудит проводився з 01.12.2011 р. по 26.03.2012 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю
«Аудиторська фірма «БАЛАНС»

код ЄДРПОУ 21451988
03067, м. Київ, б-р Івана Лепсе, 4, офіс № 430
Тел./факс: (044) 404-00-05; 404-70-40
E-mail: audit@afbalance.com

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Керівництву ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
Національному банку України
Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

(Звіт щодо фінансової звітності)

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне представлення цієї фінансової звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора
Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних 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 аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття 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 Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, використаних управлінським персоналом, та оцінку загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку та чинного законодавства України.

Аудитор С. П. Зубик
(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0022)

04 квітня 2012 року

ІНФОРМАЦІЯ ДО ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» ЗА 2011 РІК

1. Облікові принципи Банку та їх адекватність вимогам нормативно-правових актів НБУ

Основні принципи бухгалтерського обліку базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку України.

Облікові принципи Банку відповідають вимогам національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами і доповненнями), «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» (із змінами і доповненнями), «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України» (Постанова Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 зі змінами та доповненнями) та вимог інших нормативно-правових актів НБУ з цих питань. Форми звітів складені у відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (постанова Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480) та Облікової політики Банку.

Для підтвердження правильності та достовірності даних бухгалтерського обліку Банком не рідше одного разу на рік проводиться інвентаризація активів, зобов'язань, резервів, включаючи позабалансові рахунки, під час якої перевіряються і документально підтверджуються їх наявність, стан та оцінка. Проведення інвентаризації здійснюється у відповідності до постанови Правління Національного банку України від 30.12.1998 р. № 566 (зі змінами та доповненнями) та наказу Міністерства фінансів України від 11.08.1994 р. № 69 (зі змінами та доповненнями).

Основні засоби та нематеріальні активи.

До основних засобів належать матеріальні активи із строком корисного використання більше року, за винятком предметів вартістю до 1 000 грн., які відносяться до складу інших необоротних матеріальних активів.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов`язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування, направлені на підтримку основних засобів в нормальному робочому стані, які не впливають на їх балансову вартість, відносяться на собівартість.

Нарахування амортизації проводиться щомісяця пооб'єктно, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12. Амортизація малоцінних необоротних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 % його вартості. В 2011 році застосовувались наступні строки корисного використання об'єктів основних засобів: будівлі – 20 років, споруди – 15 років, машини та обладнання, транспортні засоби, інструменти, прилади, інвентар (меблі), ЕОМ та інше – 5 років.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов`язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від

зменшення корисності. Зміна первісної вартості допускається у випадках удосконалення нематеріального активу та підвищенням його можливостей та строку корисного використання, що призведе до збільшення первинно очікуваних майбутніх економічних вигод. У 2011 році Банк не переоцінював нематеріальні активи, що знаходяться на його балансі. У 2011 році для нематеріальних активів застосовувались строки корисного використання 3 роки.

Іноземна валюта

Банк здійснює обслуговування розрахункових, торгівельних, неторговельних та інших операцій клієнтів та власних операцій Банку у іноземній валюті на підставі чинного законодавства України, банківської Ліцензії та письмових дозволів НБУ, нормативних актів НБУ, зокрема Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.11.2004 р. № 555, та внутрішніх документів Банку.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні та у гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображено у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31.12.2011 р.

Цінні папери

В 2011 році операції з цінними паперам на продаж Банком не проводились. Облік операцій з цінними паперами до погашення проводяться Банком згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (постанова Правління НБУ від 03.10.2005 р. № 358).

Кредити

Облік кредитів здійснюється у відповідності із законодавством України та внутрішніми положеннями Банку. У фінансовій звітності Банку заборгованість по кредитах відображається у розмірі основного боргу за винятком сформованих резервів на відшкодування можливих збитків. Бухгалтерський облік здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» (постанова Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 481). Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у національній та іноземній валютах, включаючи депозити, розміщенні в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг, фактично надані гарантії та поручительства станом на останній робочий день звітного місяця виходячи з вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків» (постанова Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279 зі змінами та доповненнями).

2. Відповідність обсягу активів і зобов’язань Банку за строками погашення

Таблиця активів і пасивів по строках станом на 31.12.2011 р.

(тис. грн.)

Назва показника	Строк погашення														
	на вимогу	Овернайт на 1 день	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
Готівкові кошти, у тому числі:	7 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 307
банкноти та монети	7 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 307
Кошти НБУ, у тому числі:	18 314	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 314
на кореспондентському рахунку в НБУ	16 482	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 482
обов'язкові резерви	1 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 761
строкові вклади	71	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71
Кошти в інших банках, у тому числі:	20 731	0	37 975	99 568	0	0	391	200	0	0	0	0	0	0	258 863
кошти на вимогу	20 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120 251
кошти банків у розрахунках	479	0	0	0	0	0	391	200	0	0	0	0	0	0	1 070
короткострокові вклади(депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
короткострокові кредити та вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
нараховані доходи за коштами в інших банках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з клієнтами, у тому числі:	4 246	0	37	45	1 762	3 202	1 038	6 152	12 291	42 954	8 116	0	0	0	79 844
кредити, що надані суб’єктам господарювання	4 210	0	0	0	1 740	2 910	908	5 238	11 775	41 743	7 993	0	0	0	76 518
кредити,що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
іпотечні кредити, що надані фізичним особам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані доходи за операціями з клієнтами	36	0	37	45	22	7	21	70	159	229	123	0	0	0	750
Дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основні засоби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші нараховані доходи	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Транзитні рахунки	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього активів (І) , з них:	50 599	2	38 011	99 621	1 780	3 561	1 431	6 374	25 089	43 018	8 159	1 066	0	0	378 713
чутливі до зміни процентної ставки	4 281	0	37 951	99 545	1 740	3 195	1 017	6 082	12 132	42 725	7 993	0	0	0	216 661

Назва показника	Строк погашення														
	на вимогу	Овернайт на 1 день	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
Кошти інших банків, у тому числі:	0	0	43 988	115 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159 316
короткострокові вклади (депозити)	0	0	31 959	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	31 959
короткострокові кредити	0	0	11 995	115 328	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	127 323
Нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34
Кошти суб’єктів господарювання, у тому числі	53 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 622
кошти суб'єктів господа господарювання на вимогу	53 319	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 319
Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304
Кошти фізичних осіб, у тому числі:	8 849	2	173	665	4 438	1 115	138	1 040	901	0	0	1 950	0	0	19 272
Готівкові кошти, у тому числі:	7 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 307
кошти фізичних осіб на вимогу	8 849	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 849
короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	172	518	2 089	241	0	0	0	0	0	0	0	0	3 020
довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб	0	0	0	129	2 296	832	130	1 033	896	0	0	1 950	0	0	7 266
нараховані витрати за коштами фізичних осіб	0	2	0	18	54	42	8	7	5	0	0	0	0	0	137
Кошти небанківських фінансових установ у тому числі:	78	0	0	0	2 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 280
на вимогу	78	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	78
довгострокові вклади (депозити) небанківських установ	0	0	0	0	2 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 202
Субординований борг банку у тому числі:	0	0	0	0	0	210	0	0	0	0	0	3 995	39 949	0	44 154
субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 995	39 949	0	43 944
нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	210	0	0	0	0	0	0	0	0	210
Кредиторська заборгованість, у тому числі:	7	6	0	3	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	7	6	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15
інша кредиторська заборгованість	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2

Назва показника	Строк погашення														
	на вимогу	Овернайт на 1 день	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 дня	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	від 2 до 3 років	від 3 до 5 років	від 5 до 10 років	понад 10 років	усього
Транзитні рахунки	0	8	0	4	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	16
Кредитові суми до з'ясування	0	0	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50
Усього зобов'язань (II), з них	62 556	16	44 211	116 000	6 642	1 328	138	1 040	901	0	0	5 945	39 949	0	278 727
чутливі до зміни процентні ставки	0	0	44 127	115 975	6 586	1 073	130	1 033	896	0	0	5 945	39 949	0	215 714
Невідповідність (I)-(II)	88 043	(13)	(6 199)	(16 378)	(4 862)	2 232	1 293	5 334	24 188	43 018	8 159	(4 879)	(39 949)	0	99 986
Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 200	98 200
Усього пасивів (III)	62 556	16	44 211	116 000	6 642	1 328	138	1 040	901	0	0	5 945	39 949	98 200	376 927
Невідповідність (I)-(III)	88 043	(13)	(6 199)	(16 378)	(4 862)	2 232	1 293	5 334	24 188	43 018	8 159	(4 879)	(39 949)	(98 200)	1 786
Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування,	0	0	0	183	497	0	103	1 918	0	23 614	0	0	0	0	26 315
Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	0	183	497	0	103	1 918	0	23 614	0	0	0	0	26 315
Невідповідність (I)-(II+IV)	88 043	(13)	(6 199)	(16 562)	(5 360)	2 232	1 190	3 416	24 188	19 405	8 159	(4 879)	(39 949)	0	73 671
Невідповідність (I)-(III+IV)	88 043	(13)	(6 199)	(16 562)	(5 360)	2 232	1 190	3 416	24 188	19 405	8 159	(4 879)	(39 949)	(98 200)	(24 530)

Згідно з класифікацією за строками погашення активи Банку зі строком погашення «на вимогу» перевищують відповідні за строками погашення зобов’язання на 88 043 тис. грн., тоді як на початок звітного року таке перевищення зобов’язань над активами становило 101 192 тис. грн., що може свідчити про незначне зниження ліквідності Банку протягом звітного року. Досить значне перевищення за строками погашення зобов’язань над активами спостерігається за строками «від 8 до 31 дня» - 16 562 тис. грн. та «від 5 до 10 років» - 39 949 тис. грн. Така тенденція може свідчити про зниження короткострокової ліквідності активів. Значне перевищення за строками погашення активів над зобов’язаннями Банку наявне за строками «від 366 до 548 дня» - 24 188 тис. грн., «від 549 до 2 років» - 19 405 тис. грн., що свідчить про хороші показники довгострокової ліквідності. Зважаючи на вищезазначені тенденції в обсягах активів та зобов’язань, ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні.

3. Якість управління активами та пасивами Банку

Контроль за ефективним розміщенням фінансових ресурсів Банку здійснюється згідно з внутрішніми положеннями, нормативними вимогами НБУ та законодавством України. Комітет із питань управління активами та пасивами Банку є постійно діючим органом, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають (ст. 44 Закону України «Про банки та банківську діяльність»). На дату проведення аудиту Банк є ліквідним, нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності станом на 31.12.2011 р. виконуються. Процедури управління ризиком ліквідності є адекватними.

3.1 Структура активів

Активи Банку характеризуються оптимальною структурою, спрямованою на отримання доходів у розмірах, які забезпечують прибуткову діяльність. Основну частину активів (38,80 %) складають грошові кошти та їх еквіваленти, друга за значимістю стаття активів є кошти інших банках – 36,63 %. Протягом 2011 року активи Банку зросли на 35 412 тис. грн. Станом на 31.12.2011 р. ресурси Банку вкладено у наступні активи:

Структура активів

(тис. грн.)

Групи активів	31.12.2011 р.		31.12.2010 р.		Зміни за рік
	Залишки	Частка (%)	Залишки	Частка (%)	
Грошові кошти та їх еквіваленти	145 882	38,80 %	159 744	46,91 %	(13 862)
Кошти в інших банках	137 716	36,63 %	119 967	35,23 %	17 749
Кредити та заборгованість клієнтів	77 747	20,68 %	47 864	14,05 %	29 883
Відстрочений податковий актив	0	0,00 %	22	0,01 %	(22)
Основні засоби та нематеріальні активи	1 108	0,29 %	1 781	0,52 %	(673)
Інші фінансові активи	12	0,00 %	5	0,00 %	7
Інші активи	10 506	2,80 %	8 176	2,40 %	2 340
Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	3 002	0,80 %	3 002	0,88 %	0
Усього активів	375 973	100,00 %	340 561	100,00 %	35 412

Готівкові кошти. Частка готівкових коштів в сукупних активах Банку протягом року зменшилися з 46,91 % до 38,80 % активів Банку, а в абсолютному вираженні становить 13 862 тис. грн.

Кошти у інших банках. Залишки коштів в інших банках протягом року зросли на 17 749 тис. грн. і станом на 31.12.2011 р. становили 137 716 тис. грн., що становить 36,63 % активів Банку.

Кредити та заборгованість клієнтів. Кредити та заборгованість клієнтів (юридичних і фізичних осіб) станом на 31.12.2011 р. становлять 77 747 тис. грн., що на 29 883 тис. грн. більше, ніж на початок звітного року. В структурі активів Банку частка кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2011 р. становить 20,68 %, що на 62 % більше ніж у попередньому році.

Основна частина кредитних вкладень припадає на заборгованість інших банків. Станом на 31.12.2011 р. загальна сума заборгованості за кредитами, наданими іншим банкам з вирахуванням резервів становила 137 716 тис. грн., в 2011 році її приріст склав 17 749 тис. грн. (або 14 %). Протягом звітного року заборгованість по короткостроковим кредитам, наданим іншим банкам становила 105 561 тис. грн., тоді як у 2010 році кредитування інших банків складало 109 087 тис.

грн. Окрім того, сума депозитів в інших банках в 2011 році порівняно з 2010 роком збільшилась з 10 927 тис. грн. до 33 051 тис. грн.

3.2. Ресурсна база Банку

Станом на 31.12.2011 р. сукупні зобов'язання Банку по залучених коштах в національній та іноземних валютах становлять 279 639 тис. грн. Найбільшу частку у структурі зобов'язань становлять кошти банків – 159 316 тис. грн., що складає 56,97 % всіх зобов'язань Банку.

Структура зобов'язань

(тис. грн.)

Групи зобов'язань	31.12.2011 р.		31.12.2010 р.		Зміни за рік
	Залишки	Частка (%)	Залишки	Частка (%)	
Кошти банків	159 316	56,97%	143 162	54,31%	16 154
Депозити інших банків:					
короткострокові	*31 960*	*20,06%*	*143 162*	*100,00%*	*(111 202)*
Кредити, отримані від інших банків:					
короткострокові	*127 356*	*79,94%*	*0*	*0,00%*	*127 356*
Кошти клієнтів	75 166	26,88%	79 534	30,17%	(4 368)
поточні рахунки інших юридичних осіб	*53 692*	*71,43%*	*54 756*	*68,85%*	(1 064)
строкові кошти інших юридичних осіб	*2 202*	*2,93%*	*2 550*	*3,21%*	(348)
поточні рахунки фізичних осіб	*8 849*	*11,77%*	*8 205*	*10,32%*	644
строкові кошти фізичних осіб	*10 423*	*13,87%*	*14 023*	*17,63%*	(3 600)
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	909	0,33%	634	0,24%	275
Резерви за зобов'язаннями	10	0,00%	9	0,00%	1
Інші фінансові зобов'язання	81	0,03%	47	0,02%	34
Інші зобов'язання	3	0,00%	242	0,09%	(239)
Субординований борг	44 154	15,79%	39 997	15,17%	4 157
Усього зобов'язань	**279 639**	100,00%	**263 625**	**100,00%**	16 014

Протягом 2011 р. ресурсна база Банку збільшилась на 16 014 тис. грн. або ж 6 % порівняно з попереднім роком. Найбільшу частку у зобов'язаннях Банку займають кошти банків (56,97 %) та кошти клієнтів (26,88 %).

Кошти банків. Сума коштів банків станом на 31.12.2011 р. становить 159 316 тис. грн. зобов'язань Банку, що на 16 154 тис. грн. більше порівняно з 2010 роком. Кошти банків становлять короткострокові депозити інших банків (31 960 тис. грн.) та короткострокові кредити від інших банків (127 356 тис. грн.). У звітному та минулому роках довгострокових депозитів та кредитів інших банків не було.

Сума коштів на рахунках клієнтів в порівнянні з минулим роком зменшилась на 4 368 тис. грн. і складає на 31.12.2011 р. 75 166 тис. грн., що становить 26,88 % зобов'язань Банку. За характером зобов'язань кошти на рахунках клієнтів станом на 31.12.2011 р. у загальній сумі 75 166 тис. грн. розподіляються на кошти на рахунках юридичних осіб у сумі 55 894 тис. грн. та

на рахунках фізичних осіб у сумі 19 272 тис. грн. Найбільшу частку серед коштів клієнтів і, відповідно, в структурі зобов'язань Банку, займають кошти інших юридичних осіб.

4. Якість кредитного портфеля та портфеля цінних паперів, стану дебіторської заборгованості

4.1. Кредитний портфель Банку та формування резервів за кредитними операціями

Надання кредитів Банком здійснюється на підставі рішень Кредитного комітету Банку в рамках його повноважень наданих йому правлінням (або уповноваженим органом Банку) та оформлюється протоколом. Кредитні кошти надаються резидентам та нерезидентам України на умовах, передбачених кредитним договором, на принципах цільового використання, терміновості, повернення, забезпеченості та платності.

Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування: Положенням про кредитування суб'єктів господарської діяльності, затверджене рішенням Правління ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Протокол № 20 від 12.08.2010 р.); Положенням про кредитування фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців, затверджене рішенням Правління ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» (Протокол № 10 від 05.04.2011 р.); Методикою проведення оцінки фінансового стану Позичальників – юридичних осіб та класифікація кредитного портфелю ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за категоріями кредитного ризику (затверджене рішенням Правління, протокол № 52/1 від 14.12.2009 р.); Методикою проведення оцінки фінансового стану Позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців ВАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за категоріями кредитного ризику (затверджене рішенням Правління, протокол № 53 від 23.12.2009 р.) у яких визначаються показники для оцінки фінансового стану фізичних та юридичних осіб – позичальників.

Методика оцінки фінансового стану позичальників – юридичних осіб. Методика аналізу фінансового стану позичальників – юридичних осіб розроблена відповідно до вимог та чинних законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку з питань проведення кредитних операцій та з урахуванням основних економічних показників, що перелічені в Положенні про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків (постанова Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279). Фінансовий стан позичальників - юридичних осіб та їх поручителів Банк визначає на підставі основних економічних показників та коригує з урахуванням об'єктивних і суб'єктивних (додаткових) факторів. Для здійснення оцінки фінансового стану Позичальника Банк застосовує наступні основні та додаткові (суб'єктивні) чинники: платоспроможність (коефіцієнти миттєвої, поточної та загальної ліквідності), фінансова стійкість (коефіцієнт маневреності власних коштів та коефіцієнт незалежності), обсяги реалізації, аналіз грошових потоків, склад та динаміка дебіторської та кредиторської заборгованості, собівартість продукції, фінансові результати, рентабельність Позичальника, кредитна історія, вплив географічних та галузевих факторів та інші. Розрахункові значення перелічених показників оцінюються відповідною кількістю балів на підставі шкал та розраховується інтегральний показник, як сума розрахункових значень показників.

Методика оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Оцінка фінансового стану фізичної особи-позичальника здійснюється шляхом аналізу інформації, що надається згідно Положення про кредитування фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Банком здійснюється аналіз кількісних та якісних показників (факторів), що можуть у тій чи іншій мірі вплинути на дотримання умов кредитної угоди. Аналіз проводиться шляхом встановлення оптимальних значень та відповідних балів для кожного діапазону значень показників (факторів) та здійснюється з урахуванням виду кредитної операції або кредиту, що надається, його обсягу й строку, виду забезпечення (застави) за кредитом або кредитною операцією. Оцінка фінансового стану враховує доходи та витрати Позичальника, платоспроможність, кредитоспроможність, соціальна стабільність, забезпеченість та інше. Розрахункові значення перелічених показників оцінюються відповідною кількістю балів на підставі шкал та розраховується інтегральний показник, як сума розрахункових значень показників.

Оцінка фінансового стану фізичної особи-позичальника здійснюється за консолідованим аналізом соціально-економічної одиниці, тобто одночасно аналізується підприємницька та приватна сторона Позичальника-фізичної особи-підприємця згідно з кількісними та якісними показниками та їх оптимальними значеннями. Дані для розрахунку кількісних та якісних показників беруться з анкет (книга доходів-витрат, розрахунок по сплаті єдиного податку, податкові декларації, робочі записи, електронний обіг, первинні документи тощо.), що надає Позичальник-фізична особа-підприємець. При проведенні аналізу враховується норма витрат на підприємництво та суми чистого прибутку у відсотках до суми валового доходу з розрізі різноманітних видів діяльності.

Кількісні показники: коефіцієнт достатності чистого прибутку, коефіцієнт темпу приросту виручки від реалізації, співвідношення надходжень на поточні рахунки позичальника до розміру сукупного щомісячного платежу по кредиту, наявність грошових накопичень на рахунках в Банках, забезпечення виконання зобов'язань по кредитній угоді, коефіцієнт покриття заборгованості по кредиту.

Якісні показники: вид діяльності, загальний матеріальний стан клієнта, вік та сімейний стан, ділова репутації, тривалість діяльності, наявність сезонності в діяльності, оцінка ринку товарів (послуг), на якому позиціонує Позичальник, точки збуту продукції, кредитна історія у ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» та інших банках тощо. Розрахункові значення перелічених показників оцінюються відповідною кількістю балів на підставі шкал та розраховується інтегральний показник, як сума розрахункових значень показників.

Класифікація позичальників, яка застосовується Банком, в цілому відповідає вимогам Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

Якість кредитного портфелю станом на 31.12.2011 р. є задовільною. Банк визначає рівень ризику кредитних операцій, оцінює фінансовий стан позичальників та вартість застави згідно з внутрішніми положеннями, розробленими на підставі Положення НБУ про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків. До категорії стандартних кредитів станом на 31.12.2011 р. віднесено заборгованість на загальну суму 26 788 тис. грн., до категорії кредитів «під контролем» – 41 248 тис. грн., до категорії субстандартних – 7 961 тис. грн., до категорії сумнівних – 3 087 тис. грн., до категорії безнадійних – 12 719 тис. грн. Станом на кінець дня 31.12.2011 р. загальна сума сформованих Банком резервів під кредитну заборгованість складає 14 056 тис. грн. Резерви сформовано згідно з вимогами Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків» (постанова Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279 із змінами та доповненнями). В цілому сформовані резерви відповідають якості кредитних активів Банку.

4.2 Дебіторська заборгованість

Станом на 31.12.2011 р. чиста дебіторська заборгованість (за вирахуванням резерву у сумі 26 тис. грн.) становила 413 тис. грн. Дебіторська заборгованість, що виникає за капітальним вкладеннями та з придбання нематеріальних активів, станом на 31.12.2011 р. складає 309 тис. грн. Інша дебіторська заборгованість станом на 31.12.2011 р. становить 104 тис. грн.

Класифікація дебіторської заборгованості станом на 31.12.2011 р.

(тис. грн.)

Група ризику	Сума	Сформований резерв
I	386	0
II	1	0
III	0	0
IV (безнадійна)	26	26
Разом	**413**	**26**

Банком щомісячно станом на перше число місяця, наступного за звітним, здійснюється інвентаризація дебіторської заборгованості. За її результатами складаються відомості, на підставі

яких здійснюється оцінка якості та класифікація заборгованості за ступенем ризику. На підставі відомостей проводиться коригування суми сформованого резерву відповідно до розрахункової суми до дати надання місячного балансу, що відображається у балансі Банку у режимі коригуючих проводок.

5. Достатність капіталу та резервів

Капітал Банку станом на 31.12.2011 р. становив 96 334 тис. грн. Зареєстрований статутний капітал складає 88 045 тис. грн., розподілений на 88 045 000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю1 гривня кожна.

Структура капіталу

(тис. грн.)

Рахунки капіталу	31.12.2011 р.	31.12.2010 р.
Зареєстрований статутний капітал Банку	88 045	72 175
Емісійні різниці	2 902	2 902
Загальні резерви та фонди	1 859	1 604
Нерозподілений прибуток	3 528	255
Капітал всього	**96 334**	**76 936**

Капітал Банку є достатнім для покриття ризиків, пов'язаних з веденням банківської діяльності. Капітал Банку протягом року має позитивну тенденцію до зростання, показники нормативів капіталу виконуються. Станом на 31.12.2011 р. регулятивний капітал Банку становить 141 961 тис. грн. Співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зважених за ступенем кредитного ризику та зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) становить 70,48 %. Співвідношення основного капіталу до загальних активів Банку, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями, (норматив адекватності основного капіталу Н3) становить 40,17 %.

Достатність резервів та відповідність їх формування вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Достатність резервів Банку під кредитну заборгованість. Станом на 31.12.2011 р. сума сформованих Банком резервів під кредитну заборгованість клієнтів Банку складає 14 056 тис. грн. та 896 тис. грн. під заборгованість інших банків. Резерви сформовано згідно з вимогами Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків» (постанова Правління Національного банку України від 06.07.2000 р. № 279 із змінами та доповненнями). Сформовані резерви відповідають якості кредитних активів Банку і є достатніми для покриття кредитних ризиків Банку.

Достатність резервів Банку під нараховані доходи. Резерви під прострочені нараховані доходи у сумі 4 041 тис. грн. сформовано згідно з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України (постанова Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255). Обсяг сформованих резервів під нараховані доходи є достатнім для покриття ризиків неотримання доходів.

Достатність резервів Банку під дебіторську заборгованість. Резерви під дебіторську заборгованість сформовано у сумі 26 тис. грн. згідно з вимогами Положення про порядок формування і використання банками резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості (постанова Правління НБУ від 13.12.2002 р. № 505). Обсяги сформованих резервів у сумі 26 тис. грн. відповідають якості дебіторської заборгованості і є достатніми для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості.

6. Оцінка операцій з інсайдерами/пов’язаними особами

Операції з інсайдерами не несуть значних ризиків для фінансового стану Банку. За кредитами інсайдерам (пов'язаним особам) Банком забезпечується належний контроль. При проведенні операцій з пов'язаними особами Банк застосовує принцип обережності. Операції з пов'язаними особами проводяться за звичайними цінами та процентними ставками, що суттєво не

відрізняються від загальновстановлених у Банку. Станом на 31.12.2011 р. заборгованість провідного управлінського персоналу по кредитах та заборгованості становить 21 тис. грн. Процентні ставки за депозитами пов'язаних осіб суттєво не відрізняються від середньозважених процентних ставок Банку.

7. Оцінка адекватності системи управління ризиками Банку

З метою захисту від майбутніх втрат Банком проводиться оцінка, дослідження тенденцій розвитку та регулювання різноманітних ризиків, які притаманні банківській системі та економіці України в цілому. Контроль за ризиками здійснюється на основі диверсифікації банківських послуг, відстеження розвитку кон'юнктури фінансового ринку, а також моніторингу валютного ринку. Наявність системи внутрішнього контролю, формалізація процесів при оформленні операцій допомагає знизити операційні ризики. Підтримання Банком на відповідному рівні ліквідності здійснюється на основі щоденного аналізу активів та зобов'язань, їх зваженості за сумами та строками. Керівництво Банку розуміє ризики, що притаманні банківським операціям та намагається створити адекватну систему управління ризиками. Департамент управління ризиками безпосередньо підпорядковано Голові Правління. Представники служби ризик-менеджменту є членами КУАП.

- Кредитний ризик. Основним ризиком для Банку є кредитний. Керівництво Банку усвідомлює кредитні ризики як небезпеку виникнення втрат внаслідок невиконання контрагентом своїх договірних зобов'язань по сплаті основної суми боргу та відсотків за ним. Надання кредитів здійснюється у порядку, встановленому внутрішніми положеннями Банку про кредитування. Рішення про видачу кредиту та умови кредитування затверджуються колегіально Кредитним комітетом Банку. Прийняті Банком внутрішні процедури контролю за концентрацією кредитів, пільговим кредитуванням, та обсягами кредитних вкладень є достатніми. Концентрація позик та позики інсайдерам перебувають під контролем та пов`язані з мінімальним ризиком. Управління кредитним ризиком Банку здійснюється на двох рівнях – на рівні окремої угоди та на рівні портфеля. Для контролю за кредитними ризиками Банком застосовуються вдосконалення кредитних процедур, внутрішні кредитні рейтинги, здійснюється лімітування кредитних операцій та формування резервів під кредитну заборгованість у повному обсязі, відповідно до вимог НБУ.
- Валютний ризик. На фінансовий стан та рух грошових коштів Банку впливають коливання курсів основних валют. Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає розрахунок відкритих валютних позицій у розрізі валют, розрахунок волатильності курсів валют, прогнозування курсів, а також розрахунок величини валютного ризику в нормальних умовах та за умов різних стрес-сценаріїв. Концентрація валютного ризику Банку є наступною:

Концентрація валютного ризику Банку за 2011 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Євро	Долари США	Інші	Всього
Монетарні активи	5 659	173 371	22	179 052
Монетарні зобов'язання	5 790	170 467	0	176 257
Чиста балансова позиція	(131)	2 904	22	2 795

Можливі зміни валютних курсів на 5 % здатні призвести до впливу на фінансові результати Банку таким чином: зміцнення долара США збільшить прибуток та власний капітал на 145 тис. грн., зміцнення ЄВРО – збільшить на 7 тис. грн., зміцнення інших валют – збільшить на 1 тис. грн. Відповідно, послаблення іноземних валют відносно гривні на 5 % призведе до зменшення прибутку та суми власного капіталу на аналогічні суми.

Оцінка валютного ризику. Валютні ризики Банку є невисокими. Основною валютою балансу є національна валюта. Майбутні зміни обмінного курсу гривні до основних іноземних валют не можуть суттєво вплинути на балансову вартість монетарних активів та зобов'язань та на загальний фінансовий стан Банку.

- Процентний ризик. Процентний ризик зумовлений вірогідністю коливання вартості певних фінансових інструментів, доходів та витрат Банку у зв'язку зі змінами ринкових процентних ставок. Основним завданням управління процентним ризиком є обмеження втрат

Банку через несприятливі зміни процентних ставок. Політика Банку стосовно процентних ставок переглядається і затверджується Комітетом управління активами і пасивами Банку. Управління процентним ризиком передбачає використання таких методів, як структурне балансування, GAP-менеджмент, встановлення лімітів щодо обмеження процентного ризику.

Середньозважені процентні ставки за 2011 рік

(% річних)

Найменування статті	Гривня	Євро	Долар США
Активи			
Кошти в інших банках	8 ,15	-	1,07
Кредити та заборгованість клієнтів	18,69	-	8,17
Зобов'язання			
Кошти банків	-	-	0,2
Кошти клієнтів:	12,77	2,50	3,44

Розмір процентних ставок за кредитами та порядок їх сплати визначається в кредитному договорі в залежності від кредитного ризику, наданого забезпечення, попиту і пропозиції, які склались на кредитному ринку, строку користування кредитом, облікової ставки НБУ. Протягом звітного року середньозважена процентна ставка по кредитах, наданих у національній валюті клієнтам, склала 18,63 %, в доларах США – 9,0 %. Процентна ставка по кредитах у національній валюті зменшилась порівняно із попереднім звітним роком на 5,17 процентних пункти. Рівень фактичних процентних ставок по кредитних операціях Банку є обґрунтованим, процентна політика Банку базується на врахуванні попиту і пропозиції на фінансові ресурси на ринку та ризику кредитування конкретного позичальника.

Оцінка процентного ризику. Майбутні зміни рівня процентних ставок не можуть суттєво вплинути на фінансовий стан Банку, середньозважені процентні ставки по активах перевищують середньозважені процентні ставки по зобов'язаннях Банку.

8. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

В ході проведення аудиту Банку аудитори дійшли висновку, що бухгалтерський облік здійснюється правильно, застосовані принципи бухгалтерського обліку відповідають чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні та прийнятій Банком обліковій політиці. Таким чином, дотримується адекватність бухгалтерського обліку Банку вищезазначеним вимогам.

Управління внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку відповідно до ст. 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Кандидатура керівника Управління внутрішнього аудиту погоджується зі Спостережною радою Банку та з Національним банком України. Працівники Управління внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

Управління внутрішнього аудиту Банку наглядає за поточною діяльністю Банку; контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку; перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку; аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку; надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок; інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

В 2011 році Управлінням внутрішнього аудиту проводився аудит підрозділів Банку згідно з планом (графіком), затвердженим Рішенням Спостережної ради (Протокол № 1 засідання Спостережної ради Банку від 10.01.2011 р.).

Аудиторські звіти складені на достатньому фаховому рівні, з результатами перевірок ознайомлені начальники підрозділів, робота яких перевірялась, та керівництво Банку. В результаті перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були виявлені деякі недоліки, врахування

яких суттєво не вплинуло на фінансовий результат діяльності Банку. Заходи по усуненню недоліків, виявлених Управлінням внутрішнього аудиту, в цілому виконуються, встановлюються строки їх виконання і відповідальні особи.

Аудитор С. П. Зубик
(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0022)

04 квітня 2012 року

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Повна назва**: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**

Адреса Банку: **03150, Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 17**

Організаційно-правова форма: **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

Зареєстрований: **Національним банком України № 311 від 04.10.2006 р. Ліцензія № 235 від 14.11.2011 р**.

Фінансова звітність ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» складається за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в грошовій одиниці України (у тисячах гривень) на підставі даних бухгалтерського обліку Банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період (2011 рік).

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» є універсальною банківською установою. У 2011 році ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» своїми основними пріоритетами визначив – створення сучасного клієнтоорієнтованого фінансового інституту.

11 січня 2011 року на виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було проведено державну реєстрацію ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців. Банком було змінено тип та найменування із ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК». Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи серія А01 № 768199, видано Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 11.01.2011 р., номер запису про державну реєстрацію № 10701050003035748, Статут, зареєстрований Національним банком України 21.12.2010 р., та зареєстрований Печерською районною у місті Києві державною адміністрацією 11.01.2011 р., номер запису № 10701050003035748.

Ліцензії та дозволи Банку

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво № 187 від 05.03.2007 р. , номер за реєстром – 196.

Національним банком України надана ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» Генеральна ліцензія від 14.11.2011 № 235 на здійснення валютних операцій.

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» є членом міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, Свідоцтво № 660 від 15.02.2011 р. та MasterCard International, Свідоцтво № 661 від 15.02.2011 р..

Банківська діяльність

Протягом 2011 року Банк отримав доходів на загальну суму 36 772 тис. грн., у тому числі: процентні доходи – 26 823 тис. грн., комісійні доходи – 7 158 тис. грн., результат від торговельних операцій 2 749 тис. грн, результат переоцінки іноземної валюти (11) тис. грн., інші доходи – 2 791 тис. грн.

Витрати за 2011 рік склали 31 776 тис. грн., з них: процентні витрати – 8 729 тис. грн., комісійні витрати – 1 057 тис. грн., адміністративні та операційні витрати – 17 659 тис. грн., витрати на податок на прибуток – 1 467 тис. грн., формування резервів 4 332 тис. грн.

Чистий прибуток Банку за 2011 рік склав 3 528 тис. грн.

Кількість клієнтів Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 3 223, з них: 2 738 фізичних осіб, 485 юридичних осіб .

Управління Банком

В своїй діяльності всі структурні підрозділи Банку керуються чинним законодавством України, нормативно правовими актами Національного банку України (НБУ), Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Загальні Збори Учасників є вищим органом управління Банку. Кожен Акціонер має право брати участь у Загальних Зборах Учасників або особисто, або через представника (надалі – «Представник»). Право участі у Загальних Зборах Учасників мають особи, які є власниками Акцій на день проведення Загальних Зборів. Брати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчих органів, які не є Учасниками.

Загальні збори Учасників визнаються правомочними та можуть приймати рішення, якщо в них беруть участь Учасники Банку (їх представники), які в сукупності володіють більш як 60 відсотками акцій Банку (мають в сукупності відповідно до Статуту Банку більш як 60 відсотків голосів на Загальних зборах Учасників).

Загальні збори Учасників мають право приймати рішення з усіх питань діяльності Банку, в тому числі й з тих, що передані Загальними зборами Учасників до компетенції інших органів управління та контролю Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів Учасників належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- випуску, придбання та реалізації Банком власних акцій; попереднього визначення кола осіб, які можуть придбати акції Банку при їх додатковому випуску;
- форми випуску акцій Банку (документарна чи бездокументарна), деномінації акцій Банку;
- випуску облігацій Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку, а також затвердження відповідних положень про їх діяльність; затвердження, за потреби, положення про Загальні збори Учасників;
- затвердження річних результатів діяльності Банку (річної фінансової звітності), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії Банку та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку Банку, визначення строку та порядку такого розподілу, зокрема виплати частки прибутку Банку Учасникам Банку як дивідендів;
- визначення загального призначення, розмірів та порядку формування фондів Банку;
- визначення порядку ведення реєстру іменних цінних паперів Банку (акцій Банку), передання повноважень щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку особам, які мають таке право у відповідності до застосовного законодавства (реєстраторам).
- визначення умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) (в тому числі умов оплати праці/послуг та матеріального стимулювання), що укладаються з членами Спостережної ради та Ревізійної комісії Банку;
- винесення рішень про притягнення до майнової/дисциплінарної відповідальності посадових осіб Банку;
- відчуження майна Банку на суму, що становить 50 і більше відсотків майна Банку;

- припинення діяльності Банку (ліквідації, злиття, приєднання, поділу та перетворення), а також виділу, призначення ліквідатора (ліквідаційної комісії), затвердження ліквідаційного балансу.

Загальні збори Учасників обирають Голову та Секретаря Загальних зборів Учасників, які організують та ведуть засідання зборів, а також забезпечують належне ведення та оформлення протоколів зборів.

Загальні Збори Учасників скликаються не рідше одного разу на рік. Дату їх призначення визначає Рада Банку.

Позачергові Загальні Збори Учасників скликаються у разі неплатоспроможності Банку, і в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, за рішенням Правління Банку.

Позачергові Загальні Збори Учасників повинні бути також скликанні Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної комісії. Правління Банку зобов‘язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових Загальних Зборів Акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою Банку або Ревізійною комісією.

Учасники, які володіють у сукупності більш як 10 відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних Зборів Учасників у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати Загальні Збори Учасників відповідно до вимог частини першої статті 43 Закону України «Про господарські товариства».

Порядок скликання та проведення Загальних Зборів Учасників встановлюється цим Статутом та внутрішніми документами Банку щодо підготовки та проведення Загальних Зборів Учасників Банку.

Загальні Збори Учасників вважаються законно скликаними, якщо на них присутні Учасники (або їхні Представники), котрі представляють загалом більш ніж шістдесят (60%) відсотків голосів. Члени Правління можуть приймати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу.

Ревізійна комісія є органом контролю Банку та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам Учасників Банку.

Ревізійна комісія Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників у кількості 2 членів, включаючи Голову Ревізійної комісії та члена комісії (який може бути обраний як заступник Голови Ревізійної комісії). Членами Ревізійної комісії Банку не можуть бути особи, які є працівниками Банку.

Склад, компетенція, порядок роботи Ревізійної комісії Банку, порядок прийняття нею рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Ревізійну комісію Банку.

Ревізійна Комісія уповноважена перевіряти фінансову та господарську діяльність Правління, а також перевіряти та робити висновки стосовно щорічних звітів та балансів, підготовлених Правлінням, згідно із вимогами та в обсягах, які встановлені Національним банком України. Вказані вище повноваження здійснюються Ревізійною Комісією на основі вимог Статуту Банку за дорученням Спостережної Ради Банку, Загальних Зборів Учасників, за своєю власною ініціативою або на вимогу будь-яких Учасників, які разом володіють більше, ніж 10% (десятьма відсотками) голосів. Посадові особи Банку (включаючи членів Правління) зобов'язані надавати Ревізійній Комісії всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи, а також особисті пояснення. Правління зобов'язано надавати Ревізійній Комісії щорічні звіти та баланси Банку не пізніше січня місяця року, що є наступним за звітним роком.

Ревізійна Комісія звітує за результатами своїх перевірок Спостережній Раді Банку та Загальним Зборам Учасників. Спостережна Рада Банку не має права надавати Загальним Зборам Учасників рекомендації стосовно будь-яких щорічних звітів та балансів без висновків Ревізійної

Комісії. Загальні Збори Учасників не мають права затверджувати щорічні звіти та баланси Банку без висновків Ревізійної Комісії щодо таких щорічних звітів та балансів. У разі виявлення загрози будь-яким істотним інтересам Банку або зловживання з боку службовців Банку, Ревізійна Комісія зобов'язана негайно повідомити про це Спостережну Раду Банку та вимагати скликання Позачергових Загальних Зборів Учасників.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав Учасників Банку.

Склад, компетенція, порядок роботи Спостережної ради Банку, порядок прийняття нею рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами Учасників з числа Учасників Банку або їх представників у кількості трьох або більше членів, включаючи Голову ради та її двох або більше членів (які можуть бути обрані як заступники Голови ради). Члени Спостережної ради не можуть входити до складу Правління та/або ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада Банку здійснює такі функції:

• призначає і звільняє Голову та членів Правління Банку; затверджує Положення про Правління Банку;

• контролює діяльність Правління Банку;

• затверджує положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, а також погоджує кандидатуру її керівника;

• визначає зовнішнього аудитора Банку;

• встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

• приймає рішення щодо покриття збитків;

• готує пропозиції щодо зміни розміру Статутного капіталу Банку;

• приймає рішення про використання коштів резервного фонду, за необхідності затверджує Положення про резервний фонд Банку, а також затверджує положення про інші фонди Банку, визначає порядок їх використання;

• приймає рішення про створення Банком та (або) участі Банку в інших юридичних особах, зокрема шляхом придбання відповідних акцій, часток, паїв, а також приймає рішення щодо виходу з таких юридичних осіб;

• приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств (дочірніх банків), філій і представництв Банку, як в Україні, так і за її межами, затвердження їх статутів і положень та призначення їх керівників, а також надає письмові дозволи на здійснення філіями банківських та інших операцій;

• попередньо приймає рішення щодо вчинення Банком або від його імені будь-якого правочину (в тому числі укладення угоди, договору, контракту), сума якого дорівнює або перевищує суму, що визначена рішенням Спостережної ради Банку, та уповноважує Голову Правління Банку на вчинення таких правочинів; це обмеження, зокрема, поширюється на розпорядження майном та коштами Банку, надання матеріальної допомоги працівникам Банку;

• затверджує стратегічні та поточні плани діяльності Банку, бізнес-плани, фінансові плани, кошториси витрат на власні потреби Банку;

• попередньо розглядає річний фінансовий звіт і баланс Банку та виносить їх на затвердження Загальним зборам Учасників;

• визначає основні засади ведення Банком активних та пасивних операцій;

• визначає умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) (в тому числі умов оплати праці/послуг та матеріального стимулювання), що укладаються з членами Правління Банку, керівниками дочірніх підприємств, філій та представництв Банку;

• затвердження, за потреби, внутрішніх положень Банку (окрім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників), інших внутрішніх правил та процедур;

• готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори Учасників;

• здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами Учасників.

Спостережна рада Банку своїм рішенням має право передати до компетенції Правління Банку свої функції щодо:

- підготовки пропозиції щодо зміни розміру Статутного капіталу Банку та питань, які виносяться на Загальні збори Учасників;

- затвердження, за потреби, внутрішніх положень Банку, інших внутрішніх правил та процедур, окрім: Положення про Правління Банку, Положення про Службу внутрішнього аудиту Банку, Положення про резервний фонд Банку, та Положення про інші фонди, положень про філії і представництва Банку, а також положень, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Учасників.

Спостережна рада Банку приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися не рідше одного разу на три місяці. Засідання Спостережної ради Банку скликаються її Головою, про що інші члени повідомляються не пізніше ніж за п’ять днів.

Засідання Спостережної ради Банку є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два її члени.

Рішення Спостережної ради Банку приймається простою більшістю голосів членів Спостережної ради, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Спостережної ради є вирішальним при рівності голосів.

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку та звітує перед нею.

Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується зі Спостережною радою Банку та з Національним банком України. Працівники Служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці.

Склад, компетенція, порядок роботи Служби внутрішнього аудиту Банку, порядок прийняття рішень внутрішнім аудитом Банку визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Службу внутрішнього аудиту Банку.

Служба внутрішнього аудиту Банку виконує такі функції:

• наглядає за поточною діяльністю Банку;

• контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;

• перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;

• аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

• надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок;

• інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Служба внутрішнього аудиту має право на ознайомлення з усією документацією Банку, а також право здійснювати нагляд за діяльністю будь-якого підрозділу Банку. Служба

внутрішнього аудиту уповноважена вимагати письмові пояснення від окремих посадових осіб Банку щодо виявлених недоліків у роботі.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді Банку щодо питань, віднесених до її компетенції.

Служба внутрішнього аудиту Банку не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Аудиторська перевірка Банку проводиться у випадках та в порядку, визначених застосовним законодавством. Зокрема, рішення про проведення аудиторської перевірки Банку може прийняти Спостережна рада Банку.

Фінансова звітність Банку, яка подається в Національний банк України, щорічно перевіряється аудитором. Аудит здійснюється аудиторською фірмою/аудитором, що визначається Спостережною Радою Банку.

Правління Банку є постійно діючим виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів Учасників та Спостережної ради Банку.

Правління Банку складається з трьох членів, включаючи Голову Правління та двох членів Правління (які можуть бути обрані як заступники Голови Правління). Голова та інші члени Правління Банку призначаються на посаду та звільняються з посади Спостережною радою Банку.

Члени Правління Банку, включаючи Голову Правління, можуть бути в будь-який час усунені Спостережною радою Банку від виконання своїх обов’язків.

Склад, компетенція, порядок роботи Правління Банку, порядок прийняття ним рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління Банку.

Правління Банку діє від імені Банку в межах, передбачених Статутом Банку, Положенням про Правління, а також застосовним законодавством. Правління підзвітне Загальним зборам Учасників та Спостережній раді Банку.

Правління здійснює такі функції:

• організація виконання рішень Загальних зборів Учасників та Спостережної ради Банку;

• винесення на розгляд Спостережної ради Банку питань, які відповідно до застосовного законодавства та Статуту Банку підлягають розгляду та вирішенню Спостережною радою Банку, підготовка відповідних матеріалів та пропозицій з цих питань;

• організація діяльності Банку, обліку та звітності, внутрішньобанківського контролю, автоматизації банківських операцій;

• прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації в установленому порядку відділень Банку, затвердження положень про них та призначення їх керівників;

• розгляд питань оперативної діяльності Банку, діяльності його внутрішніх підрозділів, дочірніх підприємств (банків), філій, представництв, відділень, обмінних пунктів;

• контроль за додержанням вимог законодавства працівниками Банку;

• затвердження порядку встановлення відсоткових ставок за активними і пасивними операціями, а також розмірів комісійних та інших винагород за послуги Банку;

• прийняття рішень про використання фондів Банку на підставі встановленого Загальними Зборами Учасників та Спостережною радою Банку порядку розподілу прибутку та покриття збитків;

• визначення системи, умов і розмірів оплати та стимулювання праці працівників Банку, за винятками, визначеними Статутом Банку;

• прийняття рішень про соціальне забезпечення і захист працівників Банку;

• прийняття рішень про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;

• розгляд матеріалів ревізій та перевірок, звітів керівників установ Банку і прийняття рішень за наслідками таких ревізій, перевірок та звітів;

• підготовка пропозицій щодо створення в установленому порядку філій, представництв, дочірніх підприємств (дочірніх банків) Банку, а також їх реорганізації і ліквідації, розгляд проектів їх статутів, положень про них з подальшим поданням Спостережній раді Банку для прийняття рішення;

• прийняття рішень про організацію та координацію роботи філій, представництв, відділень, дочірніх підприємств (дочірніх банків), обмінних пунктів та здійснення контролю за виконанням покладених на них завдань;

• прийняття рішень про списання безнадійних активів Банку, нестач та втрат його товарно-матеріальних цінностей відповідно до застосовного законодавства;

• прийняття рішень про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, зниклих внаслідок крадіжок або виявлених у результаті інвентаризації як нестача, відповідно до законодавства;

• прийняття рішень та надання дозволів на реалізацію або списання заставленого майна, що було прийнято на баланс Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами та іншими активними операціями;

• визначення організаційної структури Банку, прийняття рішень про утворення внутрішніх підрозділів Банку, якщо інше не визначено застосовним законодавством та Статутом Банку, визначення їх складу, компетенції (зокрема, делегування їм власних повноважень), порядку прийняття ними рішень та інших питань діяльності внутрішніх підрозділів Банку, а також затвердження відповідних положень про такі підрозділи;

• вирішення інших питань діяльності Банку, повноваження щодо яких делеговані Правлінню Спостережною радою Банку, а також питань, внесених на розгляд правління за рішенням Голови Правління Банку.

Правління Банку приймає рішення на своїх засіданнях, які мають проводитися за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Засідання Правління Банку скликаються його Головою, про що інші члени повідомляються не пізніше ніж за п’ять днів. Водночас, засідання Правління Банку можуть проводитися й без такого повідомлення.

Засідання Правління Банку є правомочним та може приймати рішення, якщо в засіданні беруть участь принаймні два його члени.

Рішення Правління Банку приймається простою більшістю голосів членів Правління, що беруть участь у засіданні. Голос Голови Правління Банку є вирішальним при рівності голосів.

Рішення Правління Банку оформлюються протоколами, які підписуються всіма членами Правління, що були присутні на засіданні. Протоколи засідань Правління реєструються, підшиваються та зберігаються за місцезнаходженням Банку.

Голова Правління:

• здійснює керівництво діяльністю Правління Банку і несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління завдань;

• діє без довіреності та іншого спеціального уповноваження від імені Банку, представляє інтереси Банку як в Україні, так і за її межами перед усіма юридичними та фізичними особами, державою (державними органами) та територіальними громадами (комунальними органами) з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;

• видає довіреності від імені Банку, без довіреності та іншого спеціального уповноваження вчиняє правочини (договори, контракти, угоди), в тому числі зовнішньоекономічні договори (контракти), з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;

• розпоряджається майном і коштами Банку відповідно до застосовного законодавства та Статуту Банку з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом;

• видає накази та розпорядження з питань діяльності Банку та дає вказівки з питань, які відносяться до його компетенції;

• відповідно до організаційної структури Банку затверджує штатний розклад Банку;

• приймає рішення про надання матеріальної допомоги працівникам Банку з урахуванням обмежень, встановлених Статутом Банку;

• призначає на посаду та звільняє з посади працівників Банку, встановлює систему оплати праці, посадові оклади, надбавки за погодженням зі Спостережною радою Банку, застосовує заходи матеріального заохочення працівників, притягує до дисциплінарної та матеріальної відповідальності; приймає на роботу, переводить та звільняє працівників Банку;

• здійснює інші повноваження від імені Банку.

Голова Правління Банку виконує також інші функції за дорученням Спостережної ради Банку та Правління Банку. Голова Правління може брати участь у роботі Спостережної ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління має право в межах своїх повноважень, визначених Статутом Банку, делегувати окремі повноваження своїм заступникам.

На час своєї тимчасової відсутності (відрядження, хвороба, відпустка) Голова Правління може призначити виконуючим своїх обов'язків одного зі своїх заступників або члена Правління Банку на підставі письмового узгодження з Головою Спостережної Ради Банку. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження.

В разі припинення дії трудового договору між Банком і Головою Правління або усунення Голови Правління Банку від виконання обов’язків Спостережна рада Банку може призначати тимчасово виконуючого обов'язки Голови Правління. Особа, призначена в такий спосіб виконуючим обов'язки Голови Правління, при представництві Банку та вчиненні правочинів (укладанні договорів, контрактів, угод) діє в межах повноважень Голови Правління Банку без довіреності та іншого спеціального уповноваження

Секретаріат Правління є структурним підрозділом Банку. Керівництво Секретаріатом здійснює Менеджер з адміністративної діяльності, який призначається та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Секретаріат Правління підпорядковується Голови Правління. Менеджер з адміністративної діяльності та співробітники Секретаріату виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, які затверджуються Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Секретаріат Правління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Секретаріату є:

• забезпечення Правління адміністративною підтримкою його діяльності;

• участь в розробленні та вдосконаленні основних принципів адміністративної політики Банку та її реалізація;

• супровід діловодства та документального обігу Банку;

• представленні інтересів Правління Банку та інші.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку будуть створені постійно діючі колегіальні органи, зокрема:

- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Тарифний комітет

Функціями **Кредитного комітету** є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління.

Рішення засідань Кредитного комітету фіксуватимуться в протоколі засідань, який буде вести секретар Кредитного комітету і зберігатимуться у Голови Кредитного комітету. Протокол засідання підписується Головою Комітету, всіма членами Комітету та секретарем. Рішення Кредитного комітету обов'язкові для виконання усіма структурними підрозділами Банку, пов'язаними з проведенням кредитних операцій. Копії протоколів передаватимуться у відповідні підрозділи Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку щомісячно розглядатиме собівартість пасивів та прибутковість активів, прийматиме рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядатиме питання відповідності строковості активів та пасивів та надаватиме відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Рішення Комітету з питань управління активами та пасивами фіксуватимуться в протоколі засідань, яке буде вести секретар комітету. Протокол засідання підписується Головою Комітету, всіма членами Комітету та секретарем. Копії протоколів передаватимуться у відповідні підрозділи Банку.

Тарифний комітет щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, затверджує тарифи Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів . Рішення Тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, які веде секретар Комітету. Протокол засідання підписується Головою, всіма членами та секретарем Тарифного комітету і має бути обов'язковими для виконання всіма підрозділами і працівниками Банку.

Акціонери Банку

Акції Банку розподіляються наступним чином:

	Засновник	Кількість простих іменних акцій	Загальна номінальна вартість акцій (гривень)	Частка засновника в Статутному капіталі Банку
1	Акціонерне товариство «АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШІРКЕТІ»	39 620 340	39 620 340,00	45
2	Акціонерне товариство «КРЕДИТВЕСТ ФАКТОРІНГ ХІЗМЕТЛЕРІ АНОНІМ ШІРКЕТІ	44 022 600	44 022 600,00	50
3	Акціонерне товариство «ОНСА МЮДЖЕВХЕРАТ ІМАЛЯТИ ВЕ ДИШ ТІДЖАРЕТ АНОНІМ ШІРКЕТІ	4 402 260	4 402 260,00	5
	ВСЬОГО	88 045 200	88 045 200,00	100

Основною метою управління фінансовими ризиками є визначення розміру лімітів того або іншого ризику, моніторинг дотримання лімітів і процедур реагування на порушення цих лімітів. Крім лімітування окремих видів ризику, здійснюється встановлення ліміту сукупного розміру ризику та моніторинг його дотримання. Кредитний ризик складається із сум заборгованості клієнтів за банківськими кредитами.

Управління кредитним ризиком включає формування резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями.

Процентний ризик – це ризик для прибутку, що виникає із-за несприятливих коливань процентної ставки, що призводить до підвищення витрат на виплату відсотків або зниженню доходу від внесків та надходжень від виданих кредитів.

Способи управління процентним ризиком:
- можливість перегляду процентної ставки за кредитами в залежності від змін ринкової ставки;
- узгодження активів та пасивів за термінами їх повернення.

Управління валютним ризиком включає методи страхування валютних ризиків:
- структурне врівноваження активів і пасивів, кредитної і дебіторської заборгованості;
- зміни терміну платежів;
- форвардні угоди;
- операції типу «своп»;
- фінансові ф'ючерси;
- реструктуризація валютної заборгованості;
- дисконтування вимог в іноземній валюті;
- самострахування.

Ризик ліквідності включає щомісячний розрахунок нормативів ліквідності та аналіз коефіцієнтів:
- коефіцієнт співвідношення кредитів та депозитів;
- коефіцієнт достатності капіталу.

Способами управління ризиком ліквідності є прогнозування можливості відтоку вкладів «До запитання», строкових вкладів, збільшення попиту на кредит з боку клієнтів, зміни економічної кон'єктури тощо.

Участь Спостережної Ради Банку у процесі управління ризиками передбачає:
- інформованість акціонерів про загальну експозицію Банку до ризиків;
- затвердження (при необхідності) політики та основних положень побудови і функціонування комплексної системи управління ризиками:
- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності Спостережної Ради і Правління Банку, профільних комітетів і підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації і оцінки ризиків Банку;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, щ яким працює Банк;
- забезпечення проведення банківських операцій у відповідності до встановлених політик, процедур і регламентів;
- забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близького до системної кризи);
- оптимізація очікуваних прибутків та збитків та зниження рівня неочікуваних збитків.
- контроль та перегляд загальної стратегії управління ризиками.

Банк протягом 2011 року виконував всі нормативи капіталу і економічні нормативи.

Нормативи капіталу та економічні нормативи за станом на кінець дня 31 грудня 2011 р.

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу	(Н2)	70,48%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів	(Н3)	40,17%
Норматив миттєвої ліквідності	(Н4)	231,17%
Норматив поточної ліквідності	(Н5)	200,63%
Норматив короткострокової ліквідності	(Н6)	187,05%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	(Н7)	22,50%
Норматив великих кредитних ризиків	(Н8)	99,54%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	(Н9)	0,02%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	(Н10)	0,03%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	(Н11)	0,00%
Норматив загальної суми інвестування	(Н12)	0,00%
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції Банку	(Н13)	4,74%

БАЛАНС

На кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	**145 882**	**159 744**
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	137 716	119 967
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	77 747	47 864
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		-	22
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	1 108	1 781
14	Інші фінансові активи	8	12	5
15	Інші активи	9	10 506	8 176
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	10	3 002	3 002
17	**Усього активів**		**375 973**	**340 561**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	159 316	143 162
19	Кошти клієнтів	12	75 166	79 534
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		909	634
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями	13	10	9
25	Інші фінансові зобов'язання	14	81	47
26	Інші зобов'язання	15	3	242
27	Субординований борг	16	44 154	39 997
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
29	**Усього зобов'язань**		**279 639**	**263 625**
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	17	90 947	75 077
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 528	255
32	Резервні та інші фонди банку	18	1 859	1 604
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		96 334	76 936
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		96 334	76 936
36	**Усього пасивів**		**375 973**	**340 561**

«20» березня 2012 року Голова Правління _____/Аднан Аначалі/

Р. І. Ткаченко тел. 220-10-24 Головний бухгалтер _____/І. М. Кузьменко/

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		18 094	14 152
1.1	Процентні доходи	19	26 823	24 598
1.2	Процентні витрати	19	(8 729)	(10 446)
2	Комісійні доходи	20	7 158	6 141
3	Комісійні витрати	20	(1 057)	(1 124)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
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		2 749	857
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		(11)	(213)
12	Резерв під заборгованість за кредитами (активами)	5, 6, 9, 10	(4 331)	2 400
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13, 28	(1)	24
17	Інші операційні доходи	21	53	97

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(17 659)	(21 460)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 995	874
22	Витрати на податок на прибуток	23	(1 467)	(619)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		3 528	255
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	**Чистий прибуток/(збиток)**		**3 528**	**255**
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	-	-
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	24	-	-

«20» березня 2012 року Голова Правління _____/Аднан Аначалі/

Р. І. Ткаченко тел. 220-10-24 Головний бухгалтер _____/І. М. Кузьменко/

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за 2011 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		3 528	255
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	7	1 008	767
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(2 193)	(2 844)
4	Нараховані доходи		(1 668)	(3 931)
5	Нараховані витрати		241	(465)
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	23	22	452
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**(2 590)**	**(6 021)**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	5	(18 611)	(94 717)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(25 159)	104 408
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	8	(7)	43
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	9, 10	(2 330)	(480)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	11	16 124	118 404
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	12	(4 558)	(72 898)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	14, 15	70	7

23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	13	1	178
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**(33 532)**	**54 945**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	7	(319)	(144)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
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	7	(16)	(51)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(335)**	**(195)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу	16	4 135	(117)
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	17	15 870	-
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**		**20 005**	**(117)**

	фінансовій діяльності)			
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**(13 862)**	**48 867**
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	159 744	110 877
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	145 882	159 744

«20» березня 2012 року Голова Правління _____ /Аднан Аначалі/

Р. І. Ткаченко тел. 220-10-24 Головний бухгалтер _____ /І. М. Кузьменко/

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 18)	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		75 077	822	782	76 681	-	76 681
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		75 077	822	782	76 681	-	76 681
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	17,18	-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік	17,18	-	782	(527)	255	-	255
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	17,18	-	782	(527)	255	-	255
12	Емісія акцій		-	-	-	-	-	-

13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
16	**Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)**		75 077	1 604	255	76 936	-	76 936
17	Скоригований залишок на початок звітного року		75 077	1 604	255	76 936	-	76 936
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу	17,18	-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік	17,18	-	255	3 273	3 528	-	3 528
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік	17,18	-	255	3 273	3 528	-	3 528
26	Емісія акцій		15 870	-	-	15 870	-	15 870
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-

27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-	-	-
30	**Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року**		**90 947**	**1 859**	**3 528**	**96 334**	**-**	**96 334**

«20» березня 2012 року

Голова Правління _____/Аднан Аначалі/

Р.І.Ткаченко тел. 220-10-24

Головний бухгалтер _____/І. М. Кузьменко/

ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

1.1 Основна діяльність

Банк під час виконання своїх функцій керується наступними основними актами чинного законодавства України та нормативними актами Національного банку України:

Закон України «Про банки та банківську діяльність» № 2121-III від 07.12.2000 р. із змінами та доповненнями;

План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений Постановою Правління НБУ № 280 від 17.06.2004 р. (із змінами та доповненнями);

Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ № 124 від 19.03.2003 р. (із змінами та доповненнями);

«Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затверджене постановою Правління НБУ № 566 від 30.12.1998 р. (із змінами і доповненнями).

Структурні одиниці і підрозділи

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту Банку.

У 2011 році організаційна структура Банку складається з мінімального числа підрозділів з виділенням відділів та створенням управлінської вертикалі відділ-управління-вище керівництво, що дозволяє оперативно та якісно здійснювати планування, організацію та контроль за діяльністю Банку.

В своїй діяльності всі структурні підрозділи Банку керуються чинним законодавством України, нормативно правовими актами Національного банку України (НБУ), Статутом Банку та іншими внутрішніми нормативними документами Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі колегіальні органи, зокрема:

- кредитний комітет;
- комітет з питань управління активами та пасивами;
- тарифний комітет

Функціями Кредитного комітету є щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління

Рішення засідань Кредитного комітету фіксуватимуться в протоколі засідань, який буде вести секретар Кредитного комітету і зберігатимуться у Голови Кредитного комітету. Протокол засідання підписується Головою комітету, всіма членами Комітету та секретарем.

Рішення Кредитного комітету обов'язкові для виконання усіма структурними підрозділами Банку, пов'язаними з проведенням кредитних операцій. Копії протоколів передаватимуться у відповідні підрозділи Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку щомісячно розглядатиме собівартість пасивів та прибутковість активів, прийматиме рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядатиме питання відповідності строковості активів та пасивів та надаватиме відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

Рішення Комітету з питань управління активами та пасивами фіксуватимуться в протоколі засідань, яке буде вести секретар Комітету. Протокол засідання підписується Головою комітету, всіма членами Комітету та секретарем. Копії протоколів передаватимуться у відповідні підрозділи Банку.

Тарифний комітет щомісяця аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, затверджує тарифи Банку, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів . Рішення Тарифного комітету фіксуються в протоколі засідань, які веде секретар комітету. Протокол засідання підписується Головою, всіма членами та секретарем Тарифного комітету і має бути обов'язковим для виконання всіма підрозділами і працівниками Банку.

Департамент управління ризиками є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент управління ризиками підпорядковується Голові Правління. Начальник та працівники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Департаменту входять:
- Відділ ризиків корпоративного і середнього та малого бізнесу;
- Відділ кредитних ризиків роздрібного бізнесу;
- Відділ оцінки ризиків застави
- Відділ ризиків казначейських операцій

Порядок прийняття рішень визначається законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент управління ризиками.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Департаменту є: сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок аналізу та управління ризиками, що має відповідати за встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрпартнерів, країн контрпартнерів, структури балансу відповідно до рішень правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

Взаємодія підрозділів, що виконують функції ризик-менеджменту, з іншими підрозділами Банку в частині управління активами та пасивами з урахуванням ризиків ґрунтується на таких засадах:

- для забезпечення ефективного управління активами та пасивами з урахуванням ризиків Департамент надає методологічну підтримку підрозділам, яким делегується поточне (оперативне) управління активами та пасивами, а також надають керівництву та профільним комітетам інформацію та пропозиції щодо управління активами та пасивами з урахуванням ризиків в порядку, передбаченому відповідними методиками, процедурами, регламентами; крім того, вони отримують інформаційну підтримку від служби інформаційних технологій, а також інформацію, необхідну для виконання своїх функцій, від будь-яких підрозділів Банку,

в тому числі й тих, яким безпосередньо делегується поточне управління активами та пасивами;

- з метою забезпечення комплексного аналізу ризиків при проведенні окремих видів операцій, які визначені відповідними методиками, підрозділи, яким безпосередньо делегується поточне управління банківськими операціями, надають необхідну інформацію відповідним підрозділам;

- для ефективного збалансування співвідношення між ризиком і доходністю Департамент здійснює аналіз показників ефективності діяльності Банку в цілому та підрозділів, що виконують банківські операції;

Департамент отримує та узагальнює пропозиції від інших підрозділів Банку (в тому числі й тих, яким безпосередньо делегується поточне управління банківськими операції) щодо вдосконалення існуючих методик, процедур та регламентів, а також змін до політик та встановлених рівнів толерантності до ризиків.

Управління казначейства та фінансових інститутів є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Управління казначейства та фінансових інститутів підпорядковуються Члену Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Управління входять:
- Відділ дилінгових операцій;
- Відділ ринків капіталу;
- Відділ кореспондентських відносин та торгового фінансування.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління казначейства та фінансових інститутів.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними функціями є такі: управління структурою активів та пасивів шляхом використання різних за видами і термінами інструментів відповідно до директив, прийнятих комітетом управління активами й пасивами та Правлінням Банку; проведення операцій з купівлі-продажу валюти на міжбанківському валютному ринку України, валютообмінних операцій неторговельного характеру, операцій із залучення і розміщення депозитів і кредитів у національній та іноземній валютах на міжбанківському ринку України, операцій із залучення і розміщення коштів у НБУ, з державними цінними паперами та цінними паперами, які рефінансуються НБУ; надання клієнтам Банку послуг, пов’язаних із проведенням операцій на грошових і капітальних ринках; реєстрація та облік на базі трансфертного ціноутворення внутрішньобанківських угод по залученню/розміщенню ресурсів згідно відповідного Положення (Казначейська Конвенція); налагодження та підтримання міжбанківських відносин, робота по встановленню взаємних лімітів з банками-контрагентами – резидентами та нерезидентами України; встановлення, розвиток та підтримання кореспондентських відносин; ініціювання та участь в підписанні Генеральних договорів про загальні умови та порядок здійснення міжбанківських операцій; залучення ресурсів на ринках синдикованих кредитів та ринків капіталу; пошук, структурування та залучення ресурсів на торгівельні операції клієнтів; координування використання встановлених на Банк лімітів на фінансування торгівельних операцій клієнтів.

Управління кредитного аналізу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Управління кредитного аналізу підпорядковується Голові Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Управління кредитного аналізу входять:

- Відділ адміністрування операцій з корпоративними клієнтами;
- Відділ адміністрування операцій з фізичними особами та СПД;
- Відділ кредитного аналізу.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління кредитного аналізу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку

Основними завданнями Управління є: розгляд звернень клієнтів за отриманням різноманітних банківських послуг (кредитування, авалювання векселів, надання гарантій, ін.); сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок задоволення, в якомога більших обсягах, потреб клієнтів Банку на підставі індивідуального підходу до кожного клієнта при наданні повного спектру банківських послуг та фінансових інструментів; забезпечення прибуткового вкладення коштів Банку в кредити підприємствам та організаціям на основі дотримання принципів кредитування та згідно з затвердженими Положеннями про кредитування Банку як в національній, так і в іноземній валютах, короткострокове та довгострокове; укріплення та підтримання репутації Банку на високому рівні.

Юридичне управління є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Юридичне управління підпорядковується Голові Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Юридичне управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним напрямами діяльності є правове супроводження кредитних операцій, операцій на міжбанківському валютному і ресурсному ринках, операції з відкриття та обслуговуванню кореспондентських рахунків, міжбанківських розрахунків, депозитних операцій, в тому числі стосовно емісії і погашенню депозитних сертифікатів, валютних операцій, розрахункових і касових операцій, операцій з платіжними картками, інших операцій на ринку комерційних банківських послуг; супроводження внутрішньогосподарської діяльності та трудових відносин в Банку; правовий захист інтересів Банку в процесі його діяльності.

Адміністративне управління є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Адміністративне управління підпорядковується Члену Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Адміністративне управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними напрямами діяльності Управління є:

- Логістика – забезпечення Банку необхідними витратними матеріалами, основними засобами тощо.
- Транспорт – організація забезпечення транспортних перевезень в службових цілях, ведення обліку та контроль технічного стану транспортних засобів тощо.
- Забезпечення безперебійного функціонування телефонного зв'язку тощо.
- Організація, облік та контроль роботи із засобами криптографічного захисту інформаційної мережі НБУ тощо.
- Організація роботи з експлуатації офісного приміщення тощо.
- та інші.

Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює Головний бухгалтер, який призначається і звільняється з займаної посади рішенням Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Управління входять:
- Відділ фінансового контролю,
- Відділ податкової звітності,
- Відділ внутрішнього обліку.
- Каса

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління фінансового контролю та бухгалтерського обліку.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Управління є дотримання принципів та стандартів бухгалтерського обліку на єдиній в системі Банку методологічній основі відповідно до облікової політики Банку; відповідність даних синтетичного і аналітичного обліку; ведення регістрів бухгалтерського обліку відповідно до основних вимог Національного банку України та облікової політики Банку; накопичення і систематизація даних обліку в розрізі показників, необхідних для управління Банком, а також своєчасну підготовку, перевірку, складання та подання до відповідних органів фінансової, статистичної, податкової та управлінської звітності; дотримання вимог чинного податкового законодавства; своєчасна підготовка, перевірка і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової звітності.

Операційне Управління (ОПЕРУ) є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку ОПЕРУ підпорядковуються Члену Правління. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Управління входять:
- Відділ валютного контролю;
- Відділ кореспондентських відносин та супроводження банківських операцій;

- Відділ обслуговування корпоративних клієнтів;
- Відділ обслуговування клієнтів – фізичних осіб;
- Відділ обліку активно-пасивних операцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Операційне Управління.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Підрозділу є: надання клієнтам Банку всебічного, повного та якісного обслуговування, за умови дотримання законодавства України та наявних пунктів ліцензії (письмового дозволу) Національного банку України; обслуговування поточних рахунків клієнтів Банку та виконання функцій агента валютного контролю по валютним операціям; надання послуг по операціям з платіжними картками та банківськими чеками; забезпечення динамічного розвитку та необхідного рівня прибутковості роздрібного бізнесу Банку, розробки та забезпечення впровадження нових банківських продуктів щодо обслуговування фізичних осіб; проведення ідентифікації клієнтів та виявлення операцій, які підлягають фінансовому моніторингу згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом»; здійснення, за рахунок клієнта-від імені клієнта або за рахунок власних коштів-від свого імені, експортно-імпортних операцій та отримання документів від клієнтів про експортні, імпортні та лізингові операції згідно з законодавством України; перевірка контрактів, договорів, угод та інших документів клієнтів для купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку, а також для здійснення валютного контролю з точки зору законності операцій і відповідності їх встановленим правилам розрахунків та Декрету Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»; та інші.

Управління розвитку та інформаційних технологій є структурним підрозділом Банку. Керівництво Управлінням здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Управління розвитку та інформаційних технологій підпорядковується Члену Правління. Начальник та співробітники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Управління розвитку та інформаційних технологій.

До складу Управління входять:

- Відділ інформаційних технологій

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним напрямами діяльності є пошук та впровадження передових розробок інших банків та організацій в сфері інформаційних технологій, що сприяють поліпшенню роботи Банку; придбання технічних засобів, включаючи підготовку угод, формування вимог до постачальника, вхідний контроль технічних засобів та роботи постачальників; взаємодія з постачальниками за гарантійними та після гарантійними зобов’язаннями; автоматизація банківських процесів з використанням новітніх інформаційних технологій; забезпечення Банку необхідним програмним забезпеченням та його підтримкою та інші.

Департамент фінансової звітності та управління банківськими процесами є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює директор, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент фінансової звітності та управління банківськими процесами підпорядковується Голові Правління. Директор та співробітники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент фінансової звітності та управління банківськими процесами.

До складу Департаменту входять:

- Відділ звітності;
- Відділ розвитку та оптимізації технологічних процесів.

Основними завданнями Департаменту є організація аналізу фінансових ресурсів Банку для їх ефективного використання та отримання максимального прибутку; організація аналізу фінансово-економічного стану Банку; організація аналізу та контролю за дотриманням показників економічного регулювання банківської діяльності, обов'язковим резервуванням коштів; організація роботи по підготовці звітності для Національного банку України та Правління Банку; забезпечення розробки облікової політики Банку та її використання; організація роботи по розробці бізнес – плану Банку (розділів фінансово – економічного стану, прогнозу прибутків та збитків); організація заходів по бюджетному плануванню (підготовка пропозицій по формуванню бюджету, визначення структури бюджету) узгодження, затвердження та контроль виконання бюджету; розробка стандартів фінансового обліку та звітності та взаємозв'язку з бухгалтерським обліком (форми внутрішньої управлінської звітності, термінів подання інформації, системи інформаційних потоків та документообігу).

Департамент корпоративного, середнього та малого бізнесу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент корпоративного, середнього та малого бізнесу підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

До складу Департаменту входить:

- Центр обслуговування клієнтів

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент корпоративного, середнього та малого бізнесу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним завданням департаменту є сприяння отриманню Банком максимального прибутку, за рахунок задоволення, в якомога більших обсягах, потреб корпоративних клієнтів Банку на підставі індивідуального підходу до кожного клієнта при наданні повного спектру банківських послуг та фінансових інструментів; забезпечення прибуткового вкладення коштів Банку в кредити підприємствам, організаціям на основі дотримання принципів кредитування та згідно з затверджених внутрішніх положень Банку; укріплення та підтримання на високому рівні репутації Банку; забезпечення формування позитивного іміджу Банку серед населення України.

Департамент роздрібного бізнесу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

До складу Департаменту входять:

- Відділ маркетингу;

- Відділ розвитку карткового бізнесу;
- Відділ Продукт Менеджменту.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент роздрібного бізнесу підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент роздрібного бізнесу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним завданням департаменту є розвиток різноманітних напрямків споживчого кредитування в рамках кредитної політики Банку, супроводження діючих кредитів, наданих Банком фізичним особам, розробка, участь у впровадженні нових і удосконалювання існуючих продуктів Банку; активне залучення клієнтів; формування тарифної політики стосовно роздрібних продуктів Банку; здійснення маркетингових на PR заходів; забезпечення динамічного розвитку карткового бізнесу; забезпечення взаємодії Банку з міжнародними системами, національною системою масових електронних платежів, замовлення і супровід проектів; розробка методологічної бази по карткових продуктах і послугах; розробка тарифної політики Банку по карткових продуктах і послугах; аналіз економічної ефективності карткового бізнесу і еквайрингової мережі Банку.

Департамент розвитку корпоративного бізнесу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Департаментом здійснює директор, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Департамент розвитку корпоративного бізнесу підпорядковуються Голові Правління. Директор та працівники Департаменту виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

До складу Департаменту входить:

- Відділ залучення клієнтів.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Департамент розвитку корпоративного бізнесу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основним завданням Департаменту є забезпечення прибутковості Банку шляхом якісного й кваліфікованого обслуговування корпоративних клієнтів з питань кредитування; підвищення рентабельності і конкурентоспроможності послуг, що надаються клієнтам; постійне вдосконалення роботи у сфері кредитування клієнтів Банку, організація індивідуальної роботи з клієнтами; взаємодія з відповідними структурними підрозділами Банку з метою координації дій при наданні кредитів; участь в розробці внутрішніх документів Банку за напрямком діяльності Департаменту; надання методичної та консультативної допомоги структурним підрозділам Банку, в тому числі відділенням, з питань компетенції Департаменту; захист інтересів Банку у взаємовідносинах з клієнтами і третіми особами, збереження банківської і комерційної таємниці; забезпечення (в межах компетенції Департаменту) належної реалізації внутрішньобанківської системи запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; моніторинг, оптимізація та впровадження нових банківських продуктів для юридичних осіб та фізичних осіб –

підприємців; прийняття участі у проведенні маркетингових досліджень ринку банківський послуг та розробці на підставі отриманих результатів нових банківських продуктів для юридичних осіб і планів залучення клієнтури, а також безпосередня участь у їхній реалізації; складання звітності, підготовка прогнозних планів та інших завдань, що надаються керівництвом Банку; контроль проходження заявок на видачу кредитів клієнтам Банку та інше.

Відділення є структурною одиницею Банку, що відкривається на балансі Банку та безпосередньо йому підпорядковується. Відділенню присвоєно внутрішньобанківський реєстраційний код. В своїй діяльності Відділення керується Законодавством, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку та нормами цього Положення. При здійсненні операцій Відділення використовує печатку з власним найменуванням, штампи, пломбіри та інші атрибути.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Відділення підпорядковується Голові Правління. Керівництво оперативною діяльністю Відділення здійснює начальник Відділення, який призначається на посаду наказом Голови Правління Банку.

Основними завданнями Відділень Банку є збереження та розширення кола клієнтів Банку для цілей отримання прибутку, шляхом поліпшення рівня обслуговування клієнтів, розширення кола банківських послуг та залучення вільних грошових коштів на ринку України; виконання банківських функцій та надання визначених Банком банківських послуг за місцезнаходженням Відділення юридичним і фізичним особам відповідно до Законодавства та Положення про Відділення.

Відділення має право виконувати функції та операції відповідно до Законодавства України та Положення про Відділення, у межах операцій, які має право здійснювати Банк відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу Національного банку України, та за винятком операцій, здійснення та облік яких потребує наявності юридичних, технічних та інших умов, спеціалістів відповідної кваліфікації, тощо, та які відсутні у Відділенні, а саме:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб, у частині приймання вкладів (депозитів) від юридичних (крім банків) і фізичних осіб у гривні та в іноземній валюті;

- 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, у частині відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів (крім банків) у гривні та іноземній валюті, 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, у частині розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах, визначених Банком, шляхом надання кредитів юридичним (крім банків) та фізичним особам;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, у частині здійснення операцій з використанням банківських платіжних карток;

- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів у частині:

- купівлі, продажу і обслуговування чеків;

- продажу бланків векселів;

- придбання права вимоги на виконання зобов’язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг) від імені та за дорученням Банку;

- операції з валютними цінностями:,

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України (крім операцій на міжбанківському валютному ринку України), від імені та на умовах, встановлених Банком;

- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій, у частині надання клієнтам інформаційних послуг щодо банківських операцій відповідно до укладених з клієнтами Відділення договорів банківського рахунку.

Відділ фінансового моніторингу є структурним підрозділом Банку. Керівництво Відділом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Компетентним органом Банку призначається відповідальний працівник з фінансового моніторингу, який за посадою є членом Правління та контролює діяльність підрозділу. Ця кандидатура погоджена з Національним банком України.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Відділ фінансового моніторингу підпорядковуються Члену Правління – Відповідальному працівнику з фінансового моніторингу. Начальник та працівники Управління виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ фінансового моніторингу.

Порядок взаємовідносин Підрозділу з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Відділ безпеки є структурним підрозділом Банку. Керівництво Відділом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Відділ безпеки підпорядковується Голові Правління. Начальник та працівники Відділу виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ безпеки.

Порядок взаємовідносин Відділу безпеки з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Відділу безпеки є збір, акумулювання та аналіз інформації, необхідної для вирішення питань захисту інтересів Банку, забезпечення їх комплексною безпекою, прийняття управлінських рішень з питань основної діяльності Банку на основі інформаційного забезпечення; розробка, встановлення та підтримка режимів забезпечення схоронності матеріальних та інтелектуальних цінностей, в тому числі комерційної таємниці, конфіденційної інформації, яка знаходиться у власності, використанні та розпорядженні Банку; контроль за виконанням всіма підрозділами та працівниками Банку вимог щодо забезпечення схоронності матеріальних та інтелектуальних цінностей, комерційної таємниці, конфіденційної інформації; вживання заходів щодо виявлення та ліквідування каналів просочування інформації, що може завдати збитків діяльності Банку і персоналу; організація роботи щодо дослідження діяльності конкурентів і партнерів на предмет їх зв'язку з джерелами ризиків, з метою складання рекомендацій про доцільність створення з ними договірних відносин; за дорученням керівництва Банку проводити службові розслідування за фактами нанесення економічного збитку, вносити пропозиції по усуненню передумов їх

здійснення, притягнення винних до відповідальності; забезпечення при необхідності фізичної охорони і супроводу керівників, працівників Банку; участь в розробці проектів нормативних актів Банку, а також самостійна розробка внутрішніх нормативних документів з питань, що відносяться до компетенції Відділу безпеки. Здійснення контролю за їх виконання.

Відділ інформаційної безпеки є структурним підрозділом Банку. Керівництво Відділом здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Відділ безпеки підпорядковується Голові Правління. Начальник та працівники Відділу виконують свої функції на підставі посадових інструкцій.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Відділ інформаційної безпеки.

Порядок взаємовідносин Відділу інформаційної безпеки з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Відділу інформаційної безпеки є організація впровадження Системи управління інформаційною безпекою Банку та підтримка її функціонування, мінімізація рівня інформаційних ризиків з метою недопущення нанесення збитків Банку, створення умов безпечного функціонування ресурсів інформаційно-телекомунікаційної системи Банку, організація протидії несанкціонованому витоку інформації за межі Банку.

Служба по роботі з персоналом є структурним підрозділом Банку. Керівництво Службою здійснює начальник, який призначається і звільняється з займаної посади наказом Голови Правління Банку.

Згідно організаційної та управлінської структури Банку Служба по роботі з персоналом підпорядковуються Голові Правління. Начальник та працівники Служби виконують свої функції на підставі посадових інструкцій, що затверджується Головою Правління Банку.

Порядок прийняття рішень визначаються застосовним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Службу по роботі з персоналом.

Порядок взаємовідносин Служби по роботі з персоналом з іншими підрозділами Банку регулюється організаційно-розпорядчими документами Банку, системою регламентів, затверджених у встановленому Банком порядку, і вказівками керівництва Банку.

Основними завданнями Служби є здійснення заходів щодо підбору і розстановки спеціалістів Банку, забезпечення кадрами підрозділів Банку; участь в розробленні основних принципів кадрової політики Банку та її реалізація; забезпечення структурних одиниць Банку згідно штатного розкладу необхідною кількістю працівників відповідної кваліфікації; оформлення прийому, переведення, переміщення та звільнення працівників Банку; облік особового складу працівників та звітність по кадрах; планування і організація різних форм навчання працівників Банку.

Кількість працівників Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 59.

Види діяльності

Основними напрямками розвитку послуг 2011 року були:

- оптимізації послуг з розрахунково-касового обслуговування;
- стандартизація внутрішніх бізнесових та сервісних процедур;
- формування єдиної методологічної бази та лінійки банківських продуктів;
- надання клієнтам найбільш повного та якісного комплексу банківських послуг за конкурентоспроможними цінами;
- індивідуальний підхід в роботі з кожним клієнтом;
- розширення спектру банківських послуг та клієнтської бази;
- залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку;
- кредитування юридичних осіб;
- залучення депозитів юридичних осіб;
- залучення депозитів фізичних осіб;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- розробка та впровадження нових видів депозитів для фізичних осіб;
- здійснення грошових переказів в національній та іноземній валютах;
- приймання комунальних платежів.

1.2 Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика - це сукупність визначених правил, методів, умовностей і практичних процедур, які прийняті Банком та використовуються для складання та надання фінансової звітності. Облікова політика є інструментом, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності Банку та сплачені ним податки.

Облікова політика Банку розроблена відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» (із змінами і доповненнями), «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (із змінами і доповненнями), «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» (із змінами і доповненнями), інших законодавчих актів України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України (із змінами і доповненнями), Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків банків України (із змінами і доповненнями), інших нормативних документів Національного банку України (далі – НБУ), міжнародних та національних стандартів бухгалтерського обліку, внутрішніх документів, що визначають порядок здійснення операцій з різними фінансовими інструментами, а також внутрішніх положень, порядків, інструкцій, процедур, регламентів та інших затверджених внутрішніх документів Банку, що регулюють діяльність Банку, рішень акціонерів і керівництва Банку.

Облікова політика Банку базується на наступних принципах:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Фінансова звітність Банку – це система взаємопов’язаних узагальнених показників, що відображають його фінансовий стан на кінець звітного періоду та результати діяльності за вказаний період. У бухгалтерському обліку обліковуються доходи та витрати відповідно до вимог Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку (з урахуванням коригуючих проводок) згідно з вимогами національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Облікової політики Банку та МСБО, а також у відповідності до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. № 480 із змінами і доповненнями, «Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», затверджених Постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. № 124 із змінами і доповненнями; «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566 із змінами і доповненнями та вимог інших нормативно-правових актів НБУ з цих питань.

Фінансову звітність Банк складає та подає до НБУ в грошовій одиниці України (у тисячах гривень).

Усі форми фінансової звітності (включаючи й примітки до них) за 2011 рік подаються в порівнянні з попереднім 2010 роком.

Інформація, відображена в фінансовій звітності, повинна сприяти прийняттю правильних економічних рішень.

Методи обліку окремих статей звітності

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

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

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

- справедливою (ринковою) вартістю: активи - за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, зобов’язання – за тією сумою коштів, якою може бути погашене у поточний час таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

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

- балансова вартість – вартість активів, зобов'язань та власного капіталу за даними бухгалтерського обліку, тобто відображена в балансі Банку; балансова вартість окремих активів чи зобов'язань складається з декількох елементів, які обліковуються окремо; так, балансова вартість цінних паперів обліковується у розрізі кожної складової цінного паперу: номінал або собівартість, переоцінка, неамортизований дисконт, неамортизована премія, нараховані доходи, резерви;

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

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

- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена по узгодженості між Банком та позичальником (заставодавцем), які є незалежними, та зафіксована у відповідному договорі застави.

- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;

- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;

- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;

- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);

- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;

- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов’язання в процесі звичайної діяльності Банку;

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

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

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативних актів НБУ з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті),
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Банк не працював протягом 2011 року з цінними паперами і не здійснював інвестиційну діяльність .

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

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію, відображається за рахунками витрат, а використаних для капітального ремонту, будівництва - за рахунками капітальних вкладень.

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

Облік витрат на виготовлення активів, або облік невиведених в експлуатацію активів здійснюється за рахунками капітальних інвестицій.

Основні засоби та нематеріальні активи не передавались у фінансовий лізинг. Необоротні активи не отримувались у фінансовий лізинг.

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Поправки до витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом коригуючих проводок.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом Національного банку України на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. В разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться по курсу на дату проведення нарахування. У випадку, коли отримання доходів або проведення витрат передбачено угодою раз у квартал, півроку, рік, то на момент отримання доходів або проведення витрат виконується коригування за рахунок накопичених курсових різниць (6204).

Якщо період, за який необхідно зробити нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та період отримання цих коштів співпадає, то застосовується касовий метод.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року .

Проценти та прирівняні до них комісії повинні обліковуватись регулярно не рідше одного разу на місяць, незалежно від періодичності розрахунків, яка вказана в угоді з контрагентом та отримуватися та сплачуватися у термін, передбачений угодою. У разі отримання таких доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а у разі сплати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». У кінці

кожного місяця проводиться перенос сум, що відносяться до звітного періоду, на рахунки відповідно доходів та витрат.

При розрахунку процентів та прирівняних до них комісій застосовуються методи, передбачені умовами кредитних та депозитних угод.

Позабалансова частина обліковується відповідно на 9-му класі Плану рахунків.

На цьому класі здійснюється облік умовних вимог та зобов'язань Банку, банківських ризиків та інших позабалансових статей.

Рахунки розділів 90-95 використовуються для обліку операцій, які є ризиковими для Банку. Це зобов'язання та вимоги за укладеними, але ще не виконаними угодами:

- кредитні лінії;
- дозволений овердрафт;
- різні гарантійні зобов'язання;
- зобов'язання за цінними паперами;
- спотові;
- форвардні;
- інші фінансові інструменти.
- рахунки розділів 96-98 використовуються для обліку:
- списаної заборгованості та коштів до повернення;
- цінних паперів та матеріальних цінностей клієнтів;
- інших засобів, документів та цінностей.

Рахунки розділу 99 використовуються для обліку позабалансових операцій на контррахунках, які використовуються для подвійного запису.

1.3 Консолідована фінансова звітність

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році не мав дочірніх підприємств для консолідації фінансового стану і результатів діяльності.

1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Первісна оцінка активів та зобов'язань - це процес визнання суми коштів, за якою статті фінансової звітності мають визнаватися і обліковуватися у балансі та звіті про фінансові результати. Оцінка окремих активів та зобов'язань здійснюється за історичною вартістю, без урахування змін загального рівня цін, конкретних цін на активи Банку і обліковуються:

- активи – за первісною (історичною) вартістю за сумою фактично сплачених за них коштів;
- зобов'язання – за вартістю їх виникнення (за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання).

Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану установи Банку, на наступні звітні періоди.

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

- вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за сумою коштів, за якою може бути погашене зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки;

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

Приведення вартості активів у відповідність до ринкових цін здійснюється шляхом їх переоцінки.

Всі операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

Усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

1.5 Торгові цінні папери

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році з цінними паперами у торговому портфелі Банку не працював.

1.6 Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитування є одним з пріоритетних напрямків діяльності ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», що приносить найбільшу частку доходів Банку. Банк надає кредитні послуги як великим підприємствам, так і підприємствам малого та середнього бізнесу.

Все більшу популярність на ринку здобувають документарні інструменти, а саме акредитиви і банківські гарантії. Ці інструменти сприяють подальшому розвитку клієнтів, збільшенню обсягів їхнього бізнесу без додаткового залучення кредитних коштів, таким чином знижують витрати клієнтів на фінансування.

У фінансовому звіті (Баланс Банку) кредитні операції відображаються у розмірі основного боргу за винятком сформованих резервів на відшкодування можливих збитків.

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної політики Банку на підставі чинного законодавства України, свого Статуту, Ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, нормативних актів НБУ та внутрішньобанківських документів Банку.

Рішення щодо можливості надання кредитів приймається колегіально Кредитним комітетом Банку, який діє на підставі положення про Кредитний комітет, затвердженого Спостережною радою Банку.

Загальний обсяг наданих кредитів клієнтам ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» не перевищує 8-кратного розміру власних коштів Банку.

Нарахування та сплата відсотків за поточними рахунками клієнтів (юридичних осіб) в національній та іноземній валюті здійснюється на підставі договору банківського рахунку.

Порядок формування спеціального резерву під можливі збитки під стандартну та нестандартну заборгованість для покриття кредитного ризику (на балансових рахунках 1 та 2 класів).

Порядок формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами.

Бухгалтерський облік формування та використання резервів під кредитні ризики здійснюється відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затвердженої постановою Правління НБУ від 27.12.2007 р. N 481. Податковий облік регулюється Законом України «Про оподаткування прибутку підприємств».

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у національній та іноземній валютах, включаючи депозити, розміщенні в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі, факторингові операції, фінансовий лізинг, фактично надані гарантії та поручительства

станом на останній робочий день звітного місяця виходячи з вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління НБУ від 06.07.2000 р. № 279 зі змінами та доповненнями.

З метою розрахунку резерву під кредитні ризики Банк здійснює класифікацію кредитного портфеля за кожною кредитною операцією залежно від фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції. За результатами класифікації кредитного портфеля визначається категорія кожної кредитної операції: «стандартна», «під контролем», «субстандартна», «сумнівна» чи «безнадійна».

Для цілей розрахунку резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями визначається чистий кредитний ризик (в абсолютних показниках) шляхом зменшення валового кредитного ризику, класифікованого за ступенями ризику, на вартість прийнятого забезпечення.

Банк створює та формує резерви для відшкодування можливих втрат на повний розмір чистого кредитного ризику за основним боргом, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій у національній та іноземних валютах. Не здійснюється формування резерву: за бюджетними кредитами; за кредитними операціями між установами в системі Банку; за операціями фінансового лізингу, якщо об'єктом цих операцій є нерухоме майно; за коштами, що розміщені Банком на умовах субординованого боргу; за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування, за якими Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто за якими Банк не несе ризику).

Банк зобов'язаний формувати резерв на всю суму коштів, розміщених на кореспондентських рахунках у банках (резидентах і нерезидентах), які визнані банкрутами або ліквідовуються за рішенням уповноважених органів, або які зареєстровані в офшорних зонах. За коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах Банк зобов'язаний формувати резерв з урахуванням ризику країни розташування банка-нерезидента.

Резерв під кредитні ризики поділяється на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Резерви під нестандартну заборгованість формуються за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», а також «безнадійні».

Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу (щомісяця).

Безнадійна кредитна заборгованість списується Банком за рахунок резерву під нестандартну заборгованість за рішенням Правління Банку.

Резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями формується щомісячно, виходячи із стану кредитного портфелю Банку та дебіторської заборгованості.

Порядок, методи створення, використання та облік резервів регулюються відповідними Положеннями, затвердженими Правлінням Банку.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих кредитів у національній та іноземній валютах, включаючи депозити, розміщенні в інших банках, кредити, надані іншим банкам, суб’єктам господарювання, овердрафт, враховані векселі,

факторингові операції, фінансовий лізинг, фактично надані гарантії та поручительства станом на останній робочий день звітного місяця.

Резерви під стандартну та нестандартну заборгованість формуються в повному обсязі згідно розрахунків та за рахунок витрат Банку.

Резерви формуються відповідно до сум фактичної кредитної заборгованості станом за останній робочий день звітного місяця коригуючими проводками.

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом, яка обліковується на балансових рахунках як сумнівна заборгованість. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку.

Порядок списання кредитів, порядок повернення попередньо списаних кредитів, порядок нарахування процентів за кредитами, та порядок списання нарахованих до отримання процентів за рахунок резерву, якщо їх стягнення вважається неможливим, передбачений внутрішніми положеннями Банку та прийнятою обліковою політикою, що розроблені відповідно нормативним актам Національного банку України.

Формування загального резерву під заборгованість для можливих збитків за кредитами (за балансовими рахунками класу 5) не здійснювалось.

1.7 Цінні папери у портфелі Банку на продаж

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році з цінними паперами у портфелі Банку на продаж не працював.

1.8 Цінні папери у портфелі Банку до погашення

Облік операцій з цінними паперами в Банку здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 р. № 358.

Цінні папери, що утримуються до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Усі цінні папери переглядаються на зменшення корисності.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Об'єктивними доказами, що свідчать про зменшення корисності цінних паперів, можуть бути відомості про:

- фінансові труднощі емітента;
- фактичне розірвання контракту внаслідок невиконання умов договору або прострочення виплати процентів чи основної суми;
- високу ймовірність банкрутства;
- реорганізацію емітента;
- зникнення активного ринку для цих цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості. Якщо балансова вартість таких цінних паперів досягає нуля, то в бухгалтерському обліку вони відображаються за нульовою вартістю до прийняття Банком рішення про їх списання.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквівалента залишків іноземної валюти) за рахунками обліку цінних паперів в іноземній валюті у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу здійснюється в порядку переоцінки іноземної валюти, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах.

1.9 Інвестиційна нерухомість

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році з інвестиційною нерухомістю не працював.

1.10 Основні засоби

В ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в 2011 році було встановлено вартісні ознаки предметів, що входять до складу інших необоротних матеріальних активів – 1000,00 грн. Основні засоби, малоцінні необоротні матеріальні активи відносилися до відповідної категорії в залежності від функціонального призначення та інтенсивності використання, що визначала постійно діюча Комісія по основним фондам при оприбуткуванні на баланс того чи іншого активу.

До основних засобів належать земельні ділянки, капітальні витрати на поліпшення земель, будинки, споруди, передавальні пристрої, машини та обладнання, комп'ютерна та обчислювальна техніка, меблі, транспортні засоби та інші необоротні матеріальні активи із строком корисного використання більше року. Оприбуткування основних засобів та нематеріальних активів здійснюється на підставі затверджених Актів приймання-передавання (далі Акт).

В Акті, який є єдиним первинним документом, зазначається основна інформація щодо складу комісії, коротка характеристика об'єкта, дата введення в експлуатацію, необхідні відомості про нарахування амортизації, у тому числі про первісну вартість, строк корисного використання, та рішення комісії щодо віднесення того чи іншого об'єкту до основних засобів чи малоцінних необоротних матеріальних активів, тощо.

Акт затверджується Головою Правління ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» і разом з технічною документацією передається на зберігання матеріально відповідальній особі.

Витрати на поточний ремонт та технічне обслуговування, направлені на підтримку основних засобів в нормальному робочому стані, які не впливають на їх балансову вартість, відносяться на собівартість.

Нарахування амортизації проводиться щомісяця пооб'єктно, із застосуванням прямолінійного метода, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

В ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» в 2011 році існували наступні строки корисного використання об'єктів основних засобів:

Група 1	
- Будівлі	20 років
- Споруди	15 років
Група 2	
- Машини та обладнання	5 років
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 років
- Транспортні засоби	5 років
Група 3	
Інші основні засоби не включені до груп 1, 2 і 4	5 років
Група 4	

Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації	5 років

На основні засоби Банку кожного місяця нараховується амортизація з використанням наступних річних норм амортизації:

1. Машини та обладнання	20,00 %
2. Транспортні засоби	20,00 %
3. Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	20,00 %
4. Інші основні засоби	20,00 %
5. Електронно-обчислювальні машини	20,00 %

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

Після первісного визнання об’єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю)з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Протягом 2011 року накопичення збитків від зменшення корисності основних засобів не проводились.

У 2011 році Банк не здійснював операції, як лізингодавець по оперативному лізингу.

У 2011 році Банк не здійснював операції, як лізингоодержувач та лізингодавець по фінансовому лізингу.

Банк не укладав угод на придбання в майбутньому основних засобів і не надавав активи під заставу зобов’язань.

1.11 Нематеріальні активи

До нематеріальних активів відносяться права на користування майном, права на знаки для товарів і послуг, авторські та суміжні з ними права, гудвіл, інші нематеріальні активи, що визнаються об’єктом права власності Банку та приносять прибуток.

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

Облік витрат на виготовлення активів, та облік не введених в експлуатацію активів здійснюється за рахунками капітальних інвестицій.

Зміна первісної вартості допускається у випадках удосконалення нематеріального активу та підвищенням його можливостей та строку корисного використання, що призведе до збільшення первинно очікуваних майбутніх економічних вигод.

У 2011 році Банк не переоцінював нематеріальні активи, що знаходяться на його балансі.

В ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році строки корисного використання нематеріальних активів - 3 роки.

Кожного місяця нараховується амортизація по прямолінійному методу з використанням норми - 33,3 % річних.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Протягом 2011 року накопичення збитків від зменшення корисності нематеріальних активів не проводились.

Договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів немає.

1.12 Оперативний лізинг (оренда)

Банк використовує окремі основні засоби на правах оперативного лізингу (оренди). Умови лізингу (оренди) визначаються в угоді, укладеній відповідно до чинного законодавства.

Прийняті в оперативний лізинг (оренду) активи на підставі акта приймання-передавання обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 за вартістю, що зазначається в угоді про оперативний лізинг (оренду).

Об`єкти основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) не повністю, а частинами (наприклад частина приміщення), оприбутковуються на рахунок 9840 в сумі, пропорційній частині площі, що отримана в лізинг (оренду).

1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році з угодами фінансового лізингу не працював.

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

Довгострокові активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення Правління Банку щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються наступні умови:

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

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

Амортизація на довгострокові активи, утримувані для продажу, не нараховується.

1.15 Припинена діяльність

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році не здійснював операцій, які відповідають ознакам припиненої діяльності.

1.16 Похідні фінансові інструменти

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» у 2011 році з похідними фінансовими інструментами не працював

1.17 Податок на прибуток

Банк нараховує та сплачує податок на прибуток відповідно до Податкового кодексу України. При цьому об’єктом оподаткування є прибуток, що розраховується відповідно до чинного законодавства і може не дорівнювати фінансовому результату діяльності Банку за відповідний період. Накопичення даних про податкові валові доходи та валові витрати відбувається на підставі залишків субрахунків 6-го, 7-го класів балансу.

У 2011 році Банк сплачував податок на прибуток за ставкою, визначеною Податковим кодексом України у розмірі 23%.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникла, в зв’язку з розбіжністю в визначенні облікового та податкового прибутку. Зокрема, ця різниця полягає у постійних та тимчасових різницях при визначенні облікового та податкового прибутку. У звітному 2011 році до постійних різниць, виникнення яких обумовлене правилами формування прибутку, що підлягає оподаткуванню, встановленими податковим законодавством, відносилися витрати на добровільне медичне страхування працівників, витрати на господарчі товари та МБП невиробничого призначення, відрахування в резерви під стандартну заборгованість по кредитам, представницькі витрати, витрати на благодійність, та інші витрати. До тимчасових різниць, які виникли в зв’язку з різницею у часі відображення на рахунках бухгалтерського обліку та податкового обліку витрат та доходів, у 2011 році відносяться:

- амортизаційні відрахування в зв’язку з різницею в методах та нормах нарахування амортизації в бухгалтерському та податковому обліках.

1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів

Відповідно до облікової політики ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», Банк може викуповувати в Учасників Банку оплачені ними акції Банку за рахунок сум, що перевищують Статутний капітал Банку , задля їх подальшого перепродажу таких акцій ,їх розповсюдження серед своїх працівників або анулювання. Ці акції повинні бути реалізовані або анульовані в строк не одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів проводяться без урахування викуплених Банком власних акцій.

У 2011 році Банк не проводив викуп акцій.

1.19 Доходи та витрати

Облік доходів та видатків (витрат) проводиться в Банку згідно з «Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. № 255 зі змінами та доповненнями.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню. Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються). Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги. Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату. Доходи (витрати) за операціями, які проводяться між Банком та філіями (надання/отримання ресурсів тощо), визнаються: щомісяця - по ресурсах, наданих/отриманих на тривалий термін; після завершення користування ресурсами - по ресурсах, наданих/отриманих на короткий термін і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) починається з дати надання (отримання) ресурсів.

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Якщо період, за який необхідно зробити нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та період отримання цих коштів співпадає, то застосовується касовий метод.

Дисконтні доходи по операціях з цінними паперами відображаються у звіті про прибутки і збитки у статті «Процентний дохід».

Отримані доходи у звітному періоді, які належать до наступних періодів, обліковуються на рахунках доходів майбутніх періодів.

Нараховані проценти та комісії (доходи), якщо вони не отримані в строк, переносяться на рахунки прострочених нарахованих доходів на наступний день після кінцевого строку погашення.

Якщо отримання доходів є сумнівним, то їх врахування можливо проводити за касовим методом.

Отримання доходів вважається сумнівним, якщо є документи, які засвідчують виконання однієї з умов:

а) є прострочення клієнтом платежу понад 30 днів, принаймні за однією з угод, які Банк має з цим клієнтом;

б) фінансове становище клієнта погіршилось настільки, що Кредитний комітет може прийняти рішення про визнання його сумнівним дебітором. Таке рішення має бути оформлене протоколом Кредитного комітету та документами, що підтверджують такий стан.

Після визнання заборгованості за нарахованими доходами безнадійною Банк здійснює їх подальший облік та нарахування за позабалансовими рахунками до закінчення строку позовної давності.

Під прострочену та сумнівну заборгованість за нарахованими доходами Банк здійснює формування резервів за рахунок витрат.

Якщо є імовірність неотримання економічних вигод від операції та приймається відповідне рішення щодо визнання сумнівної заборгованості за нарахованими доходами безнадійною, то заборгованість списується за рахунок сформованих резервів.

Принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності. При визнанні у звітному періоді доходів (витрат) Банк повинен бути впевненим в отриманні цих доходів та може визначити їх точну суму.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Прирівняні до процентів комісії – це комісії, які обчислюються аналогічно процентам, тобто пропорційно часу і сумі активу або зобов’язань.

Комісії за одноразові послуги не передбачають укладання угод, а тому обліковуються касовим методом.

Комісії за послуги з обов’язковим результатом та комісії за безперервні послуги обліковуються по методу нарахування.

Комісії за послуги, що надаються поетапно, обліковуються по методу нарахування, але нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, який підтверджує надання (отримання) послуги.

1.20 Іноземна валюта

Банк здійснює обслуговування розрахункових, торгівельних, неторговельних та інших операцій клієнтів та власних операцій Банку у іноземній валюті на підставі чинного законодавства України, банківської Ліцензії та письмових дозволів НБУ, нормативних актів НБУ, зокрема Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України, затвердженої постановою Правління НБУ від 17.11.2004 р. № 555, та внутрішніх документів Банку.

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, - та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Активи і зобов’язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів» та 3801 «Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та

банківських металів» не включаються до фінансової звітності. Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Внески до статутного капіталу Банку в іноземній валюті переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют до часу визнання збільшення статутного капіталу з відображення курсової різниці за балансовим рахунком 6204.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах, реалізованих та нереалізованих результатів за операціями в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється в розрізі кодів валют і банківських металів

При здійсненні бухгалтерських проводок за позабалансовими рахунками:

- іноземна валюта записується в подвійній оцінці (за номіналом та в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату здійснення проводу);
- до кожного позабалансового рахунку відкривається відповідний контррахунок;
- переоцінка рахунків 9-го класу «Позабалансові рахунки» у іноземній валюті здійснюється при кожній зміні курсу НБУ за допомогою рахунку 9920.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на 31 грудня 2011 року.

Офіційний курс гривні до іноземних валют в масштабі офіційного курсу за 31 грудня 2011 року:

1 Долар США (USD)	–	798,9800
2 ЄВРО (EUR)	–	1029,8053
3 Російських рублів (RUB)	–	2,4953
4 Турецькі ліри (TRL)	–	417,7709

Валютна позиція

Валютна позиція Банку визначається щоденно, окремо щодо кожної іноземної валюти .

На розмір відкритої валютної позиції Банку впливають:

- купівля (продаж) готівкової та безготівкової іноземної валюти, поточні й строкові операції (на умовах своп, форвард, опціон та інші), за якими виникають вимоги та зобов'язання в іноземних валютах , незалежно від способів та форм розрахунків за ними;
- одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат та нарахування доходів і витрат, які враховуються на відповідних рахунках;
- купівля (продаж) основних засобів і товарно-матеріальних цінностей за іноземну валюту;
- надходження коштів в іноземній валюті до статутного фонду;
- погашення Банком безнадійної заборгованості в іноземній валюті (списання якої

здійснюється з відповідного рахунку витрат);

- інші обмінні операції з іноземною валютою (виникнення вимог в одній валюті при розрахунках за ними в іншій валюті, у тому числі національній, що призводять до зміни структури активів при незмінності пасивів і навпаки).

Величина загальної відкритої валютної позиції Банку визначається як сума абсолютних величин усіх довгих і коротких відкритих валютних позицій у гривневому еквіваленті (без урахування знака) за всіма іноземними валютами.

Політика керівництва Банку – втримувати відкриту валютну позицію в межах установлених нормативів, щоб не допустити додаткових збитків у результаті зміни обмінних курсів валют.

1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік активів та зобов’язань балансу не здійснювався.

1.22 Звітність за сегментами

За станом на 31 грудня 2011 року Банком визначено такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Критерії показників діяльності сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Критерії показників діяльності сегментів:

- дохід від сегмента становить 10% або більше від загального доходу;
- його фінансовий результат становить не менше 10% більшої з двох абсолютних величин загальної прибутку всіх сегментів.

Зовнішній сукупний дохід всіх визначених звітних сегментів становить менше 75% загального доходу Банку і Банком виділений додатковий сегмент - послуги банківським установам.

Ціноутворення за між сегментними операціями визначаються згідно внутрішніх Положень Банку з урахуванням ринкових умов.

Змін в обліковій політиці сегментів не було.

1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом 2011 року значних змін в обліковій політиці, в порівнянні з 2010 роком, не відбулося. Наявний ефект на звітність від змін облікової політики не є суттєвий та не потребує спеціального висвітлення.

ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

У 2011 році грошово-кредитна політика проводилася відповідно до пріоритетів діяльності, визначених законодавством. Зокрема, її проведення спрямовувалося на досягнення та підтримку цінової стабільності, сприяння підтриманню стабільності банківської системи та додержання стійких темпів економічного зростання.

У 2011 році умови для реалізації грошово-кредитної політики були нестабільними. На початку 2011 року в результаті відповідної кон'юнктури на світових фінансових і товарних ринках підвищилася пропозиція іноземної валюти і Національний банк України (далі – Національний банк) мав змогу поповнювати міжнародні резерви та вживати заходів щодо лібералізації валютного ринку.

Починаючи з другого півріччя, зростання зовнішньоекономічних ризиків негативно відображалося на очікуваннях економічних суб'єктів і зумовило підвищений попит на іноземну валюту та коливання депозитної активності вкладників банків. Ураховуючи це, Національний банк у цей час проводив жорстку грошово-кредитну політику, що дало змогу зберегти стабільність грошової одиниці України та підтримати процеси економічного розвитку.

Приріст індексу споживчих цін за 2011 рік становив 4,6 %, що є найнижчим показником за останні дев'ять років. Більш низький показник інфляції порівняно з прогнозованим урядом на 2011 рік (8,9 %) забезпечив збереження вартості заощаджень населення та позитивно вплинув на динаміку реального ефективного обмінного курсу і створив підґрунтя для подальших сприятливих зрушень у макроекономічній сфері та на фінансовому ринку.

Розвитку позитивних тенденцій у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку сприяло збереження прогнозованої ситуації на валютному ринку. У 2011 році обмінний курс гривні щодо долара США на міжбанківському валютному ринку знизився на 0,84 % – до 8,0284 грн./дол. США.

Динаміка грошової пропозиції була адекватною макроекономічній ситуації. Зростання грошової маси за 2011 рік становило 14,7 % і відбувалося на фоні помірного підвищення пропозиції базових грошей з боку Національного банку – монетарна база зросла на 6,3 %.

Водночас проведення жорсткої грошово-кредитної політики за рахунок збереження вартості гривні та покращення очікувань сприяло збільшенню обсягу банківських депозитів, загальний обсяг яких протягом 2011 року підвищився на 18,2 %. Акумуляція банками коштів вкладників дала змогу активізувати процеси кредитування реального сектору економіки. Загальний обсяг кредитів протягом 2011 року збільшився на 9,6 % порівняно зі зростанням на 0,9 % у 2010 році.

Покращення очікувань та нарощування банками ресурсів для кредитування економіки України позитивно відображалося на її розвитку. За 2011 рік індекс промислової продукції підвищився на 7,3 %, обсяг сільськогосподарського виробництва – на 17,5 %. Відбулося покращення прибутковості підприємств – їх фінансовий результат за січень – листопад 2011 року збільшився порівняно з відповідним періодом 2010 року в 2,2 рази. Неоднорідність макроекономічної ситуації безпосередньо зумовлювала особливості реалізації грошово-кредитної політики в окремі періоди 2011 року.

У першому півріччі 2011 року макроекономічне середовище реалізації грошово-кредитної політики характеризувалося сприятливими зовнішньоекономічними умовами. За зростаючої динаміки світових цін на товари українського експорту та активних зовнішніх запозичень у першому півріччі минулого року платіжний баланс був зведений з позитивним сальдо – 1,8 млрд. дол. США Зростання зовнішнього та внутрішнього попиту на продукцію української промисловості зумовлювало її прискорене зростання (8,7 % за перше півріччя 2011 року). У той самий час прискорення цінової динаміки на світових товарних ринках

разом з підвищенням адміністративно регульованих цін та тарифів створювало певні ризики для розвитку інфляційних процесів в Україні. У цей період Національний банк проводив помірно жорстку грошово-кредитну політику, яка полягала не стільки в посиленні параметрів тих або інших монетарних інструментів та механізмів, скільки в утриманні від їх послаблення. Стале збільшення обсягів надходжень іноземної валюти від нерезидентів не лише сприяло врівноваженню міжбанківського валютного ринку, але й надавало можливість Національному банку поповнювати міжнародні резерви. Позитивне сальдо інтервенцій Національного банку на валютному ринку за січень – травень 2011 року становило 1,7 млрд. дол. США. Домінування пропозиції на валютному ринку дало змогу Національному банку вжити заходів з його лібералізації (у рамках умов програми «Стенд-бай» з МВФ). Зокрема, банкам було дозволено проводити між собою операції своп, здійснювати арбітражні операції на міжбанківському валютному ринку України, а також власні операції в межах установлених лімітів відкритої валютної позиції без наявності зобов'язань. Забезпечення Національним банком помірно жорсткого характеру політики через стабілізацію ринкових очікувань та посилення довіри до гривні сприяло: перелому інфляційних тенденцій – уже починаючи з березня темпи інфляції щомісяця знижувались, а високі показники інфляції в річному вимірі були наслідком статистичних ефектів бази порівняння, оскільки в квітні – червні 2010 року фіксувалася дефляція; сталому зростанню депозитної бази банків, загальний обсяг яких протягом першого півріччя 2011 року збільшився на 11,5 %; зниженню рівня доларизації депозитів – до 41,46 % за станом на 01.07.2011 порівняно з 42,03 % за станом на початок 2011 року; зниженню відсоткових ставок за операціями банків, зокрема середньозважена відсоткова ставка за кредитами в національній валюті зменшилася з 15,0 % у грудні 2010 року до 14,0 % у червні 2011 року.

У другому півріччі 2011 року умови функціонування економіки суттєво погіршилися. Насамперед це було пов'язано з проявами рецесії в масштабах світової економіки, що мало наслідком падіння попиту на продукцію українського експорту, а також загостренням боргової кризи у країнах Європи та США, що ускладнило доступ українських позичальників до світових ринків капіталу. Як наслідок, зведене сальдо платіжного балансу в другому півріччі 2011 року було від'ємним (- 4,2 млрд. дол. США). Погіршення зовнішньоекономічної кон'юнктури безпосереднім чином відобразилося на уповільненні темпів зростання промислового виробництва (у грудні його обсяг знизився на 0,5% вперше з жовтня 2009 року). Високі темпи зростання в сільському господарстві, яких було досягнуто внаслідок значних обсягів врожаю, суттєво вплинули на уповільнення інфляції, водночас значно не покращили ситуації з платіжним балансом внаслідок дії упродовж більшої частини року обмежень на експорт зернових культур. Зазначені фактори були причиною виникнення дисбалансу між попитом та пропозицією на валютному ринку в цей період. Додатковими факторами підвищення попиту на іноземну валюту виступали заходи з лібералізації валютного ринку, які були здійснені відповідно до умов програми «Стенд-бай» у травні, а також погіршення очікувань населення через поширення песимістичних оцінок щодо перспектив розвитку світової економіки. В умовах підвищення попиту на валюту сальдо операцій Національного банку на валютному ринку, починаючи з червня 2011 року набуло від'ємних значень. За червень – грудень сальдо валютних інтервенцій Національного банку в 2011 році було від'ємним і становило 5,4 млрд. дол. США. Очікування економічних суб'єктів у цей період значною мірою відображувалися і на динаміці депозитів. Так, якщо протягом першої половини минулого року більшими темпами зростали переважно депозити в національній валюті, то починаючи з серпня – в іноземній валюті. Осінні місяці характеризувалися незначним зменшенням загального обсягу депозитів у національній валюті, а в листопаді й у іноземній (на 1,4 %). У цей період, з метою нівелювання дії ризиків для економічного розвитку України Національний банк своєчасно вживав превентивні заходи і вдався до проведення жорсткої грошово-кредитної політики. Національний банк двічі посилював вимоги до формування банками обов'язкових резервів. Зокрема, було зменшено розміри можливого зарахування для покриття обов'язкових резервів придбаних банками цільових облігацій внутрішніх державних позик України (випущених з метою

фінансування заходів, пов'язаних з Євро-2012) з 100 % до 50 % їх номінальної вартості. Водночас було оптимізовано нормативи обов'язкового резервування в напряму створення більш преференційних умов залучення банками довгострокових коштів. Крім того, Національний банк регулярно проводив операції з мобілізації коштів банків, загальний обсяг яких за 2011 рік становив 166,8 млрд. грн. За допомогою таких заходів Національному банку вдалося зв'язати значну частку вільної ліквідності банківської системи, що сприяло стабілізації ситуації на валютному ринку, збільшенню внутрішньої вартості гривні та покращенню ринкових очікувань та в результаті – зменшенню інфляції. По мірі зниження інфляційного тиску та з метою запобігання невчасному здійсненню банками платежів Національний банк ужив певних пом'якшуючих заходів.

Зокрема, починаючи з грудня Національний банк разом із оптимізацією нормативів обов'язкового резервування надав банкам змогу формувати частину обов'язкових резервів (30 %) на кореспондентському рахунку в Національному банку, що сприяло розширенню можливостей банків з управління власною ліквідністю. Одночасно для банків було встановлено вимогу стосовно щоденного зберігання на початок операційного дня коштів обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в Національному банку в розмірі 25 % від суми обов'язкових резервів, сформованих за попередній звітний період резервування. Довідкове: на окремий рахунок у Національному банку в грудні 2011 року було перераховано 7,2 млрд. грн. Норматив обов'язкових резервів у абсолютному вимірі за підсумками грудня 2011 року становив 15,0 млрд. грн. Також Національний банк в останні місяці року інтенсифікував проведення операцій з підтримки ліквідності банківської системи. Зокрема, починаючи з листопада був збільшений обсяг пропозиції банкам кредитів рефінансування, а також здійснювалися операції на відкритому ринку з купівлі державних цінних паперів та прямого репо. Близько 80 % річного обсягу операцій з рефінансування було здійснено в останньому кварталі 2011 року.

У цілому вжиті Національним банком заходи в другому півріччі 2011 року сприяли: продовженню тенденції до прискореного зниження споживчої інфляції, показник якої за 2011 рік був найнижчим за останні 9 років; покращенню динаміки платіжного балансу – його зведене сальдо у грудні було майже нульовим (- 91 млн. дол. США) порівняно з дефіцитом в 0,9 млрд. дол. в листопаді, 1,6 млрд. дол. США – в жовтні, 2 млрд. дол. США – у вересні); зменшенню чистого попиту на готівковому валютному ринку – до 0,7 млрд. дол. США в грудні порівняно з 2,1 у вересні; відновленню тенденції до зростання коштів на депозитних рахунках у національній валюті після їх зниження в жовтні-листопаді. Загальний приріст таких депозитів у грудні 2011 року становив 7,2 % порівняно з попереднім місяцем; припиненню тенденції до зростання рівня доларизації, яка формувалася упродовж липня – листопада 2011 року. Рівень доларизації за грудень знизився майже на 1 в. п.; Разом з тим заходи, ужиті Національні банком, не перешкоджали процесам підтримки економічного розвитку з боку банківського кредитування. Обсяг кредитів упродовж 2011 року збільшився на 9,6 % порівняно з 0,9% в 2010 році.

У звітному році ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» продовжував успішно розвивати свою діяльність. За 2011 рік Банк збільшив регулятивний капітал на 20 %, з 117 010 тис. грн. до 141 961 тис. грн., збільшив обсяг кредитних вкладень на 62%, зі 47 864 тис. грн. до 77 747 тис. грн., а також продовжував здійснювати прибуткову діяльність, чистий прибуток Банку у 2011 році склав 3 528 тис. грн.

ПРИМІТКА 3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ

Банк застосовує міжнародні стандарти фінансової звітності протягом всього терміну існування, тобто з 2007 року.

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	7 308	2 844
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16 482	10 490
3	Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	1 842	1 667
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	120 250	144 743
4.1	України	65 140	77 761
4.2	Інших країн	55 110	66 982
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	145 882	159 744

ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	33 051	10 927
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	32 461	10 339
1.2	Довгострокові депозити	590	588
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	105 561	109 087
3.1	Короткострокові	105 561	109 087
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(896)	(47)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	137 716	119 967

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:				
1.1	У 20 найбільших банках	33 051	-	7 990	41 041
1.2	В інших банках України	-	-	97 571	97 571
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР		-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році[2]	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і не знецінених	33 051	-	105 561	138 612
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
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 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(896)	(896)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	33 051	-	104 665	137 716

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:				
1.1	У 20 найбільших банках	588	-	-	588
1.2	В інших банках України	10 339	-	109 087	119 426
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році[2]	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і не знецінених	-	-	-	-
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
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 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(47)	(47)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	10 927	-	109 040	119 967

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний рік		Попередній рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(47)	-	(24)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року[3]	(849)	-	(23)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(896)	-	(47)	-

Вплив курсових різниць на суму сформованих резервів протягом звітного періоду відсутній.

ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	86 249	57 380
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 468	2 911
6	Споживчі кредити фізичним особам	3 086	4 673
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(14 056)	(17 100)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	77 747	47 864

Нараховані, несплачені відсотки по кредитах становлять 4 782 тис. грн

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2011	(15 413)	-	(514)	(1 173)	-	(17 100)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року[4]	(1 571)	-	(1 584)	(325)	-	(3 480)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	6 528	-	-	-	-	6 528
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив курсових різниць	(4)	-	-	-	-	(4)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011	(10 460)	-	(2 098)	(1 498)	-	(14 056)

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2010	(18 199)		(151)	(1 633)	-	(19 983)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року[4]	2 342	-	(363)	460	-	2 439
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	434	-	-	-	-	434
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив курсових різниць	10	-	-	-	-	10
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010	(15 413)	-	(514)	(1 173)	-	(17 100)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	11 790	15%	14 013	29%
4	Нерухомість	15 098	19%	15 118	32%
5	Торгівля	32 409	42%	6 499	14%

6	Сільське господарство	8 971	12%	3 884	8%
7	Кредити, що надані фізичним особам	5 554	7%	5 897	12%
8	Інші	3 925	5%	2 453	5%
9	Усього:	77 747	100%	47 864	100%

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	306	-	-	-	-	713	1 019
2	Кредити, що забезпечені:	-	75 483	-	-	822	-	423	76 728
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	975	-	-	-	-	-	975
2.2	Заставою, у тому числі:	-	74 508	-	-	822	-	423	75 753
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	2 307	-	-	822	-	-	3 129
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	44 745	-	-	-	-	125	44 870
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	689	-	-	-	-	-	689
2.2.5	Інше майно	-	26 767	-	-	-	-	298	27 065
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	75 789	-	-	822	-	1 136	77 747

Таблиця 6.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	476	-	-	-	489	-	965
2	Кредити, що забезпечені:	-	41 491	-	-	2 397	3 011	-	46 899
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	151	-	-	-	118	-	269
2.2	Заставою, у тому числі:	-	41 340	-	-	2 397	2 893	-	46 630
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 592	-	-	889	800	-	3 281
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	27 090	-	-	1 508	820	-	29 418
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	4 933	-	-	-	-	-	4 933
2.2.5	Інше майно	-	7 725	-	-	-	1 273	-	8 998
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	41 967	-	-	2 397	3 500	-	47 864

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	17 639	-	-	-	114	-	17 753
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	17 639	-	-	-		-	17 639
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	114	-	114
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	9 035	-	-	-	-	-	9 035
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	26 674	-	-	-	114	-	26 788
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	59 576	-	-	2 098	3 341	-	65 015
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	50 336	-	-	2 098	2 410	-	54 844
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	39	-	39
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	330	-	-	-	44	-	374
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	218	-	218
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	8 910	-	-	-	630	-	9 540
6	Інші кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(10 460)	-	-	(2 098)	(1 498)	-	(14 056)
8	Усього кредитів	-	75 790	-	-	-	1 957	-	77 747

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:		15 1 35	-	-	-	320	-	15 455
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-		-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	15 135	-	-	-	-	-	15 135
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	320	-	320

2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	42 245	-	-	2 911	4 353	-	49 509
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	24 519	-	-	2 911	3 618	-	31 048
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	7	-	7
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	540	-	-	-	-	-	540
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	17 186	-	-	-	728	-	17 914
6	Інші кредити	-		-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(15 413)	-	-	(514)	(1 173)	-	(17 100)
8	Усього кредитів	-	41 967	-	-	2 397	3 500	-	47 864

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами:	-	-	-	-	1 427	-	-	1 427
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	1 427	-	-	1 427
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	16 031	-	-	-	838	-	16 869
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	3 769	-	-	-	-	-	3 769
2.2	Інше нерухоме майно	-	2 593	-	-	-	-	-	2 593
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	9 669	-	-	-	838	-	10 507

Згідно «Облікової політики банку на 2011 рік» та Положення «Про організацію роботи по оцінці ризиків застави ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК (правонаступник ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК)» для цілей кредитування при проведенні оцінки майна, що пропонується у заставу, суб'єктом оціночної діяльності, як правило, визначається два види вартості майна: ринкова і ліквідаційна.

Справедлива вартість заставного майна визначається Банком з використанням наявної ринкової інформації, та відповідних методик оцінки, що регламентовані законодавчими актами України з питань оцінки майна та майнових прав (в тому числі, Національним Стандартом №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», введеним в дію Постановою КМ України № 1440 від 10.09.2003 р.) з частковим залученням незалежних експертів.

При визначенні ринкової вартості об’єктів в матеріальній формі Банком використовуються таки методи визначення вартості, як: порівняльній, дохідний та метод відновлення вартості (затратний).

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами:	-	8 207						8 207
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	6 406	-	-	-	-	-	6 406
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	1 801	-	-	-	-	-	1 801

2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	9 237	-	-	-	927	-	10 164
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	778	-	-	-	-	-	778
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	8 459	-	-	-	927	-	9 386

ПРИМІТКА 7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та не матеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	-	-	1 026	747	163	70	41	-	307	-	2 354
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 687	894	241	73	214	-	921	-	4 030
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	(661)	(147)	(78)	(3)	(173)	-	(614)	-	(1 676)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	233	-	13	6	1	7	48	-	308
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(8)	(79)	(1)	-	-	(7)	(4)	-	(99)
7.1	Вибуття основних	-	-	(17)	(90)	(1)	-	(1)	(7)	(5)	-	(121)

	засобів та нематеріальних активів											
7.2	Вибуття знос	-	-	9	11	-	-	1	-	1	-	22
8	Амортизаційні відрахування	-	-	(370)	(53)	(56)	(18)	(42)	-	(250)	-	(789)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	-	881	615	119	58	-	-	108	-	1 781
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1903	804	253	79	214	-	971	-	4 224
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	-	(1 022)	(189)	(134)	(21)	(214)	-	(863)	-	(2 443)

15	Придбання, пов’язане з об’єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	274	-	441	-	4	14	2	-	735
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	14
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(118)	-	(1)	(54)	-	(14)	-	-	(187)
20.1	Вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	(316)	-	(2)	(79)	(3)	(14)	-	-	(414)
20.2	Вибуття знос	-	-	198	-	1	25	3	-	-	-	227
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(351)	(462)	(332)	(4)	(4)	-	(82)	-	(1 235)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	-	686	153	227	-	-	-	42	-	1 108
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1861	804	692	-	215	-	987	-	4 559
27.2	Знос на кінець звітного року	-	-	(1 175)	(651)	(465)	-	(215)	-	(945)	-	(3 451)

вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – 0 грн.;
вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – 0 грн.;
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 0 грн.;
залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – 0 грн.;
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 0 грн.;
вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – 0 грн.;
вартість створених нематеріальних активів – 0 грн.

Амортизаційні відрахування за 2011 рік за вирахуванням вибуття зносу склали 1 008 тис. грн., що на 4 тис. грн. менше ніж підраховано у примітці 22 (амортизація основних засобів та інших нематеріальних активів склали на суму 1 012 тис. грн). Ця різниця виникла за рахунок вибуття основних засобів.

ПРИМІТКА 8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		1	2
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		40	30
9	Резерв під знецінення		(29)	(27)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		12	5

Вплив курсових різниць на суму сформованих резервів протягом звітного періоду відсутній.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	1	-	-	10	11
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	1	1
1.5	Фізичні особи	-	-	1	-	-	9	10
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та не знеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	1	1
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	1	1
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	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	29	29

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 (366) днів	-	-	-	-	-	2	2
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	27	27
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(29)	(29)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	1	-	-	11	12

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	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	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	2	-	-	2	4
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	1	1
1.5	Фізичні особи	-	-	2	-	-	1	3
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-

3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	1	1
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	1	1
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	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	27	27
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	12	12
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	11	11
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	4	4
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(27)	(27)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	2	-	-	3	5

ПРИМІТКА 9. ІНШІ АКТИВИ

(тис. грн.)

рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		313	-
2	Передоплата за послуги		382	286
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		9 469	7 073
5	Інше		368	817
6	Резерв		(26)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів		10 506	8 176

Вплив курсових різниць на суму сформованих резервів протягом звітного періоду відсутній.

ПРИМІТКА 10. ДОВГОСТРОКОВІ АКТИВИ, ПРИЗНАЧЕНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
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:	3 002	3 002
14.1	Основні засоби	3 002	3 002
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	3 002	3 002
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)	-	-

ПРИМІТКА 11. КОШТИ БАНКІВ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	31 960	143 162
2.1	Короткострокові	31 960	143 162
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	127 356	-
4.1	Короткострокові	127 356	-
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	159 316	143 162

ПРИМІТКА 12. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	55 894	57 306
2.1	Поточні рахунки	53 692	54 756
2.2	Строкові кошти	2 202	2 550
3	Фізичні особи:	19 272	22 228
3.1	Поточні рахунки	8 849	8 205
3.2	Строкові кошти	10 423	14 023
4	Усього коштів клієнтів	75 166	79 534

Нараховані, не сплачені відсотки по депозитах становлять 137 тис. грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	3 365	4%	1 576	2%
4	Нерухомість	34 585	46%	42 799	54%
5	Торгівля	6 599	9%	8 252	11%
6	Сільське господарство	417	1%	189	0%
7	Кошти залучені, від фізичних осіб	10 286	14%	22 228	28%
8	Інші	19 914	26%	4 490	5%
9	Усього коштів клієнтів:	75 166	100%	79 534	100%

ПРИМІТКА 13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2011		9	-	-	9
2	Збільшення /зменшення резерву під знецінення протягом року		1	-	-	1
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011		10	-	-	10

Таблиця 13.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010		33	-	-	33
2	Збільшення /зменшення резерву під знецінення протягом року		(24)	-	-	(24)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010		9	-	-	9

ПРИМІТКА 14. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість	-	70	14
2	Дивіденди до сплати	-	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	-	11	33
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	-	-	-
8	Усього інших фінансових зобов'язань	-	81	47

ПРИМІТКА 15. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	-	2	236
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	-	1	6
5	Інші	-	-	-
6	Усього	-	3	242

ПРИМІТКА 16. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3
Субординований борг	43 944	39 808
Нараховані відсотки	210	189
Разом	44 154	39 997

Субординований борг залучено від АТ «Алтинбаш Холдинг Анонім Шіркеті» (Туреччина) відповідно до договору від 04.08.2008 р. № 1 у сумі 5 000 000 доларів США під 5,5 % річних. Шляхом укладення договору про внесення змін № 4 від 04.07.2011 р. до договору про залучення коштів на умовах субординованого боргу строк подовжено до 01.07.2017 року.

Субординований борг залучено від АТ «Алтинбаш Холдинг Анонім Шіркеті» (Туреччина) відповідно до договору від 21.03.2011 р. № 2 у сумі 500 000 доларів США під 6,1111% річних.

ПРИМІТКА 17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	72 175	72 175	2 902	-	-	-	75 077
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
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 попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	72 175	72 175	2 902	-	-	-	75 077
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	15 870	15 870	-	-	-	-	15 870
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 звітного року	88 045	88 045	2 902	-	-	-	90 947

1 акція = 1 гривня

ПРИМІТКА 18. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопи-чені курсові різниці	Інші	Усього резерв-них та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та немате-ріальні активи	інвестиції в асоційо-вані компанії	операції хеджу-вання	цінні папери в порт-фелі банку на продаж	основні засоби та немате-ріальні активи	інвес-тиції в асоці-йовані компа-нії	операції хеджу-вання			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	822	822
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	782	782
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 604	1 604
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	255

	рахунок прибутку											
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 859	1 859

ПРИМІТКА 19. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	11 642	14 664
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	259
4	Коштами в інших банках	9 106	4 603
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
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	6 023	5 016
9	Коштами, що розміщені в Національному банку України	39	56
9	Депозитами овернайт в інших банках	13	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	**Усього процентних доходів**	**26 823**	**24 598**
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(187)	(3 971)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	(3 719)	(3 959)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(1 296)	(1 649)
19	Строковими коштами інших банків	(66)	(287)
20	Депозитами овернайт інших банків	(3)	-
21	Поточними рахунками	(3 458)	(580)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	**Усього процентних витрат**	**(8 729)**	**(10 446)**
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	18 094	14 152

ПРИМІТКА 20. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	7 158	6 141
1.1	Розрахункові операції	-	-
1.2	Касове обслуговування	3 393	2 747
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	-	-
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	38	40
1.7	Інші	100	88
1.8	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	3 627	3 266
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	7 158	6 141
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 057)	(1 124)
4.1	Розрахункові операції	-	-
4.2	Касове обслуговування	(787)	(718)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(6)	(5)
4.5	Інші	(233)	(222)
4.6	Комісійні витрати за операціями на валютному ринку	(31)	(179)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(1 057)	(1 124)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	6 101	5 017

ПРИМІТКА 21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
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		53	97
9	Усього операційних доходів		53	97

ПРИМІТКА 22. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	*2*	*3*	*4*	*5*
1	Витрати на утримання персоналу		(10 231)	(10 810)
2	Амортизація основних засобів		(930)	(530)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(82)	(250)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(498)	(597)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		(1 289)	(1 284)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(361)	(588)
10	Професійні послуги		(449)	(1 060)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(87)	(32)
12	Витрати на охорону		(165)	(154)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(128)	(159)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати на зв’язок		(1 853)	(1 816)
16	Інші		(1 586)	(4 180)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(17 659)	(21 460)

ПРИМІТКА 23. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 445	757
2	Відстрочений податок на прибуток	22	(138)
3	Усього	1 467	619

Таблиця 23.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного 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 звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основні засоби	(81)		-	81	-	-
2	Цінні папери	-		-		-	-
3	Доходи майбутніх періодів	(6)		-	6	-	-
4	Правило першої події (передоплата за послуги)	-		-	-	-	-
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(87)		-	87	-	-
6	Визнаний відстрочений податковий актив	(22)		-	22	-	-
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-		-	-	-	-

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного 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 звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основні засоби	152	-	-	(233)	-	(81)
2	Цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Доходи майбутніх періодів	1	-	-	(7)	-	(6)
4	Правило першої події (передоплата за послуги)	310	-	-	(310)	-	0
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	463	-	-	(550)	-	(87)
6	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	(138)	-	(22)
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	115	-	-	-	-	-

ПРИМІТКА 24. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (тис. грн.)		3 528	255
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (тис. грн.)		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік (тис. грн.)		-	-
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	88 045	72 175
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		0.04	-
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

ПРИМІТКА 25. ЗВІТНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	14 096	4 510	15 420	2 746	-	36 772
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	14 096	4 510	15 420	2 746	-	36 772

Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	10 368	1 275	15 141	39	-	26 823
2	Комісійні доходи	3 729	3 184	240	5	-	7 158
3	Інші операційні доходи	1	51	-	2 739	-	2 791
4	Усього доходів	14 098	4 510	15 381	2 783	-	36 772
5	Процентні витрати	3 369	1 386	1 562	2 412	-	8 729
6	Комісійні витрати	-	-	-	1 057	-	1 057
7	Інші операційні витрати	-	-	848	21 142	-	21 990
8	Усього витрат	3 369	1 386	2 410	24 611	-	31 776
9	Результат сегмента	10 729	3 124	12 970	(21 828)	-	4 995
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	10 729	3 124	12 970	(21 828)	-	4 995

14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 467)	-	(1 467)
15	Прибуток/(збиток)	10 729	3 124	12 970	(23 295)	-	3 528

Таблиця 25.3 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	17 182	2 934	10 347	1 017	-	31 480
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	17 182	2 934	10 347	1 017	-	31 480

Таблиця 25.4 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	12 965	1 699	9 619	315	-	24 598
2	Комісійні доходи	4 195	1 212	728	6	-	6 141
3	Інші операційні доходи	22	23	-	696	-	741
4	Усього доходів	17 182	2 934	10 347	1 017	-	31 480
5	Процентні витрати	4 305	1 896	2 034	2 211	-	10 446
6	Комісійні витрати	-	-	-	1 124	-	1 124
7	Інші операційні витрати	-	-	103	18 933	-	19 036
8	Усього витрат	4 305	1 896	2 137	22 268	-	30 606
9	Результат сегмента	12 877	1 038	8 210	(21 251)	-	874
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-

13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 877	1 038	8 210	(21 251)	-	874
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(619)	-	(619)
15	Прибуток/(збиток)	12 877	1 038	8 210	(21 870)	-	255

Таблиця 25.5. Інформація за географічними сегментами за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	3 002	-	-	-	-	3 002
2	Інші активи сегментів	372 971	-	-	-	-	372 971
3	Усього активів сегментів	375 973	-	-	-	-	375 973
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	36 772	-	-	-	-	36 772
5	Капітальні інвестиції	1 108	-	-	-	-	1 108
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	38 466	-	-	-	-	38 466

Таблиця 25.6 Інформація за географічними сегментами за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	3 002	-	-	-	-	3 002
2	Інші активи сегментів	337 559	-	-	-	-	337 559
3	Усього активів сегментів	340 561	-	-	-	-	340 561
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	31 480	-	-	-	-	31 480
5	Капітальні інвестиції		-	-	-	-	
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	168 735	-	-	-	-	168 735

Таблиця 25.7. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	3 002	-	3 002
2	Інші активи сегментів	75 816	1 962	274 530	20 663	-	372 971
3	Усього активів сегментів	75 816	1 962	274 530	23 665	-	375 973
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
-5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	75 816	1 962	274 530	23 665	-	375 973
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	100 058	19 273	159 316	992	-	279 639
10	Усього зобов'язань сегментів	100 058	19 273	159 316	992	-	279 639
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	100 058	19 273	159 316	992		279 639
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 108	-	1 108
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(3 451)	-	(3 451)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу -	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності,	-	-	-	-	-	-

	що відображається у фінансових результатах						
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 25.8. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	3 002	-	3 002
2	Інші активи сегментів	41 891	6 003	275 722	13 921	-	337 537
3	Усього активів сегментів	41 891	6 003	275 722	16 923	-	340 539
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	22	-	22
6	Інші нерозподілені активи					-	
7	Усього активів	41 891	6 003	275 722	16 945	-	340 561
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	97 313	22 233	143 162	283	-	262 991
10	Усього зобов'язань сегментів	97 313	22 233	143 162	283	-	262 991
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	634	-	634
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	97 313	22 233	143 162	917	-	263 625

	Інші сегментні статті	-	-	-		-	
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	4 224	-	4 224
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(2 443)	-	(2 443)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу -	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

ПРИМІТКА 26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Система управління ризиками є ієрархічною структурою, яка відповідає міжнародній практиці та загальноприйнятим етапам управління ризиками. Вертикальна організація структури ризик-менеджменту передбачає перехід від вирішення стратегічних завдань з управління ризиками на верхньому рівні до оперативного управління на більш низьких рівнях управління і включає такі основні рівні:

- Спостережна Рада Банку визначає стратегічні цілі діяльності Банку та прийнятний рівень толерантності Банку до ризику;
- Правління Банку виконує загальне управління ризиками, які бере на себе Банк, затверджує політику і процедури з управління ризиками та здійснює контроль за додержанням прийнятного рівня ризику;
- Профільні комітети та посадові особи Банку здійснюють безпосереднє управління ризиками відповідно до затверджених політик і процедур та встановлених лімітів повноважень;
- Департамент управління ризиками Банку розробляє інструменти для виявлення (ідентифікації), вимірювання(аналізу), управління та контролю ризиків, забезпечує підтримку прийняття управлінських рішень.

Постійний контроль за рівнем ризиків та управління ними є одновним завданням менеджменту Банку.

Банк управляє активами і пасивами, капіталом, фінансовими (кредитний, процентний, валютний, ринковий, ризик ліквідності) та не фінансовими (стратегічний, операційний, ринковий, ризик репутації)

Департамент управління ризиками безпосередньо підпорядковано Голові Правління. Представники служби ризик-менеджменту є членами КУАП.

Управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком Банку здійснюється на двох рівнях – на рівні окремої угоди та на рівні портфеля.

З метою підвищення ефективності управління кредитним ризиком Банком розроблено Кредитну політику. На цей час основними принципами проведення кредитної діяльності є:

<u>повернення</u> – кредитні кошти надаються Банком позичальнику у тимчасове користування на зворотній основі;

<u>забезпеченості</u> – зобов‘язання позичальника перед Банком щодо повернення у наданих йому у тимчасове користування кредитних коштів, а також щодо сплати Банку процентів за користування кредитними коштами мають бути забезпечені заставою активів позичальника або його поручителя, або гарантіями інших, крім позичальника, осіб з урахуванням рівня ризику їх неповернення. В межах цього принципу Банк може надавати бланкові кредити (тобто такі, що не забезпечені заставою активів позичальника або його поручителя, або гарантіями інших, крім позичальника, осіб) лише за умови мінімального рівня ризику їх неповернення;

<u>строковості</u> - кредитні кошти надаються Банком позичальнику у тимчасове користування протягом заздалегідь визначеного угодою сторін строку, після закінчення якого вони мають бути повернені Банку;

платності - кредитні кошти надаються Банком позичальнику з метою одержання доходу у вигляді процентів за користування кредитними коштами;

цільовий характер використання кредитних коштів - кредитні кошти надаються Банком позичальнику виключно з метою спрямування їх на цілі, заздалегідь визначені угодою сторін. В межах цього принципу при наданні споживчих кредитів для фізичних осіб цільовий характер використання може бути передбачений у кредитному договорі за згодою сторін.

Для підвищення об’єктивності кредитного ризику та зниження його рівня в Банку використовуються такі інструменти:

- вдосконалення кредитних процедур,
- застосування внутрішніх кредитних рейтингів,
- лімітування кредитних операцій;
- проводить формування страхових резервів в повному обсязі, відповідно до вимог НБУ.

Управління валютним ризиком

Процес управління валютним ризиком у Банку передбачає розрахунок відкритих валютних позицій у розрізі валют, розрахунок волатильності курсів валют, прогнозування курсів, а також розрахунок величини валютного ризику в нормальних умовах та за умов різних стрес-сценаріїв.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	173 731	170 467	-	3 264	158 886	156 055	-	2 831
2	Євро	5 659	5 790	-	(131)	25 408	25 384	-	24
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	
4	Інші	22	-	-	22	54	-	-	54
5	Усього	179 412	176 257	-	3 155	184 348	181 439	-	2 909

Таблиця 26.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	145	145	142	142
2	Послаблення долара США на 5 %	(145)	(145)	(142)	(142)
3	Зміцнення євро на 5 %	(7)	(7)	1	1
4	Послаблення євро на 5 %	7	7	(1)	(1)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	1	1	3	3
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(3)	(3)

Управління процентним ризиком

Головною метою управління процентним ризиком є утримання його в прийнятних межах.

Для оцінки процентного ризику застосовується: геп-аналіз, статичне і динамічне моделювання для оцінки у короткостроковій перспективі уразливість чистого процентного доходу, стрес тестування для оцінки процентного ризику в умовах порушення основних припущень щодо зміни процентних ставок.

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом встановлення лімітів на геп-розриви, а також встановлення процентних ставок для різних горизонтів планування з урахування прогнозованого руху процентних ставок на ринку.

Ефективність використання коштів Банк оцінює за допомогою чистої процентної маржі та спреду.

Таблиця 26.3. Загальний аналіз відсоткового ризику (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	266 644	2 619	21 178	22 134	-	312 575
2	Усього фінансових зобов'язань	206 670	3 765	8 458	43 800	-	262 693
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	59 974	(1 146)	12 720	(21 666)	-	49 882
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	142 958	4 419	13 065	185 395		345 837
5	Усього фінансових зобов'язань	221 713	6 586	2 870	46 790	-	277 959
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	(78 755)	(2 167)	10 195	138 605	-	67 878

Таблиця 26.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-

4	Кошти в інших банках	19.6	4.5	-	-	12.6	3.3	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18.8	12.4	-	-	17.9	10.9	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	16.8	0.1	-	-	-	1.4	-	-
11	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	10.2	6.2	-	-
11.1	Поточні рахунки	12.37	-	-	-	2.64	7.87	-	-
11.2	Строкові кошти	14.84	5.03	4.03	-	13.3	1.96	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	5.6	-	-	-	5.5	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Географічний ризик

Таблиця 26.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	90 772	55 092	18	145 882
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	137 716	-	-	137 716
5	Кредити та заборгованість клієнтів	76 923	824	-	77 747
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	11	1	-	12
9	Усього фінансових активів	305 422	55 917	18	361 357
10	Нефінансові активи	14 616	-	-	14 616
11	Усього активів	320 038	55 917	18	375 973
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	159 316	-	-	159 316
13	Кошти клієнтів	71 024	3 555	587	75 166
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	81	-	-	81
17	Субординований борг	-	44 154	-	44 154
18	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-
19	Нефінансові зобов'язання	921	1	-	922
20	Усього зобов'язань	231 342	47 710	587	279 639
21	Чиста балансова позиція	88 696	8 207	(569)	96 334
22	Зобов'язання кредитного характеру	38 466	-	-	38 466

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	92 761	66 983	-	159 744
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	119 967		-	119 967
5	Кредити та заборгованість клієнтів	45 006	2 858	-	47 864
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	4	-	1	5
9	Усього фінансових активів	257 738	69 841	1	327 580
10	Нефінансові активи	12 981	-		12 981
11	Усього активів	270 719	69 841	1	340 561
	Зобов'язання	-	-	-	-
12	Кошти банків	143 162	-	-	143 162
13	Кошти клієнтів	79 534	-	-	79 534
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	47	-	-	47
17	Субординований борг	-	39 997	-	39 997
18	Усього фінансових зобов'язань	-	-	-	-
19	Нефінансові зобов'язання	880	5	-	885
20	Усього зобов'язань	223 623	40 002	-	263 625
21	Чиста балансова позиція	47 097	29 839	1	76 936
22	Зобов'язання кредитного характеру	381	-	-	381

Концентрація інших ризиків

Управління операційним ризиком

Здійснюється шляхом:

- удосконалення системи внутрішніх процедур, порядків, технологічних карт і посадових інструкцій;
- розподілу функцій і повноважень;
- проведення аудиту за дотриманням нормативних вимог, управлінських рішень, внутрішніх процедур, порядків і технологічних карт;
- удосконалення управлінської і інформаційної підтримки;
- забезпечення контролю юридичного оформлення угод;
- підвищення кваліфікації персоналу;
- аналіз причин виявлення проявів операційного ризику, розробки і застосування превентивних заходів для їх усунення в майбутньому.

Управління ризиком ліквідності

Банк є консервативним у прийнятті ризику ліквідності, оскільки пріоритет для Банку – виконання зобов'язань перед клієнтами. Для оцінки ризику ліквідності застосовується : коефіцієнтний аналіз, геп-аналіз, аналіз фондування активів, аналіз структури залучених коштів. Проведення стрес-тестування дозволяє оцінити вплив несприятливих сценаріїв на ліквідність Банку. Управління ліквідність здійснюється у короткостроковому, середньостроковому та довгостроковому періодах.

У разі виникнення кризової ситуації Банк застосує План забезпечення ліквідності на випадок надзвичайної ситуації, який передбачає дії Банку для подолання кризи ліквідності та компенсування дефіциту коштів.

Таблиця 26.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	145 882	-	-	-	-	145 882
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	137 126	-	590	-	-	137 716
5	Кредити та заборгованість клієнтів	145	3 790	11 234	62 578	-	77 747
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	12	-	-	-	-	12
9	Усього фінансових активів	283 165	3 790	11 824	62 578		361 357
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	159 316	-	-	-	-	159 316
11	Кошти клієнтів	62 449	6 641	2 929	3 147		75 166
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	81	-	-	-	-	81
15	Субординований борг	-	-	210	-	43 944	44 154
16	Усього фінансових зобов'язань	221 846	6 641	3 139	3 147	43 944	278 717
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	61 319	(2 851)	8 685	59 431	(43 944)	82 640
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	61 319	58 468	67 153	126 584	82 640	165 280

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	159 744	-	-	-	-	159 744
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	119 385	-	-	582	-	119 967
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 516	2 619	21 178	21 551	-	47 864
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	320	778	10 215	1 673	-	12 986
9	Усього фінансових активів	281 965	3 397	31 393	23 806	-	340 561
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-
10	Кошти в інших банках	143 162	-	-	-	-	143 162
11	Кошти клієнтів	63 508	3 765	8 269	3 992	-	79 534
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	923	9	-	-	-	932
15	Субординований борг			189	39 808	-	39 997
16	Усього фінансових зобов'язань	207 593	3 774	8 458	43 800	-	263 625
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	-
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	-

ПРИМІТКА 27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	**Основний капітал**		
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	88 045	72 175
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	4 761	4 507
4	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	-	-
5	Емісійні різниці	2 902	2 902
6	Загальні резерви та резервні фонди,що створюються згідно з законами України	1 859	1 604
7	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(42)	(108)
8	сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
9	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(42)	(108)
10	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
11	збитки минулих років	-	-
12	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	-
13	розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	-
14	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
15	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	92 764	76 574
16	**Додатковий капітал**		
17	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	12	14
18	Результат переоцінки основних засобів	-	-
19	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	5 241	613
20	Прибуток минулих років	-	-
21	Субординований борг, що враховується до капіталу	43 944	39 808
22	Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	49 197	40 436
23	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	49 197	40 436
24	**Усього регулятивного капіталу**	141 961	117 010

ПРИМІТКА 28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

а) розгляд справ у суді.
Банк станом на 01 січня 2012 року не має справ, що знаходяться в суді, що можуть суттєво вплинути на ведення фінансової та/або господарської діяльності Банку.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.
Керівництво Банку вважає, що інформація про непередбачені зобов’язання, що пов’язані з виникненням податкових зобов’язань в ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» відсутня.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.
Банк не має невиконаних контрактних зобов’язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 290	1 285
2	Від 1 до 5 років	-	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	1 290	1 285

Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, буде сплачена ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за невідмовними угодами про суборенду, становить 231 тис. грн.

ґ) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		37 521	168 744
3	Експортні акредитиви		955	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(10)	(9)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		38 466	168 735

ПРИМІТКА 29. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснено обмін активу або оплата зобов’язань в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов’язання – за сумою коштів, за якою може бути погашене зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки.

Доходи і витрати звітного періоду, підлягають відображенню в обліку в звітному періоді по **справедливій вартості.**

Справедлива вартість таких доходів і витрат визначається двома методами:

- визначається кількість наданих /отриманих товарів, виконаних робіт, послуг і у відповідності до умов договору розраховується їх вартість, що є підставою для визначення суми доходу чи витрат Банку.

Таким методом, наприклад, можуть визначатися витрати по комунальних послугах, (вода, тепло, електроенергія та ін.), кількість яких можна буде визначити на підставі приладів обліку:

- по роботах і послугах, по яких доходи (витрати) не можливо визначити в Банку до закінчення місяця через відсутність необхідних даних для точного визначення суми - такі доходи (витрати) враховуються в наступному місяці в міру надання актів виконаних робіт, актів прийому-передачі, платіжних вимог-доручень та ін., незважаючи на те, що послуга надана в попередньому місяці.

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов’язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями, що пов’язані з виконанням робіт та послуг, відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат.

ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» обліковує всі відповідні статті активів та зобов’язань по справедливій вартості.

ПРИМІТКА 30. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	21	-	1
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(1)		
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів		17		277		126
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	44 154	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	5	-	-
2	Процентні витрати	(2 412)	-	-	(115)	-	(2)
3	Резерви під заборгованість за кредитами				(1)		
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	1 725	-	2 111
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
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	-	-	-	63	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	(1)	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-		-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	17	-	1 997	-	-
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	39 997	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	20	-	-
2	Процентні витрати	2 221	-	-	48	-	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	(1)	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	2 272	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 339	-	1 787	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	23	-	113	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

ПРИМІТКА 31. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Суттєвих події після дати балансу не відбулось.

ПРИМІТКА 32. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ) ТА ВИСНОВОК ПРОВЕДЕНОГО АУДИТУ

Найменування аудиторської фірми – Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БАЛАНС», код ЄДРПОУ 21451988.

Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги, № 0061 надано згідно рішення Аудиторської палати України від 30 березня 2001 р., № 100; Свідоцтво подовжено до 23 грудня 2015 р., рішення Аудиторської палати України від 23 грудня 2010 р., № 224/3.

Прізвище аудитора, який має право підписувати аудиторський висновок – Зубик Сергій Петрович.

Сертифікат, що визначає кваліфікаційну придатність аудитора на зайняття аудиторською діяльністю на території України № 0000022, виданий за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків № 89 від 28 грудня 2004 року; за рішенням Аудиторської палати України № 208/2 від 26 листопада 2009 р. термін чинності сертифіката подовжено до 01 січня 2015 р. та присвоєно № 0022.

Свідоцтво № 0000052, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 2 від 20 вересня 2007 р., термін чинності свідоцтва подовжено до 01 січня 2015 р. за рішенням Комітету з питань аудиту банків № 19 від 12 січня 2010 р.

За результатами аудиту фінансової звітності ПАТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» за 2011 рік аудитор Зубик С.П. висловив безумовно-позитивну думку.

«20» березня 2012 року Голова Правління _____/Аднан Аначалі/

Р. І. Ткаченко тел. 220-10-24 Головний бухгалтер _____/І. М. Кузьменко/