

Аудиторський висновок
щодо фінансової звітності
Публічного акціонерного товариства
«Банк інвестицій та заощаджень»

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень»

вул. Мельникова, 83Д
04119
м Київ
Україна

Grant Thornton Ukraine
4a Degtyarivska str.
Kyiv 04050
Ukraine

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

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

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

E: info@gtukraine.com
W: www.gtukraine.com

Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Банк), що додається, і яка включає баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно 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. Відбір 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 фінансової

звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

▪ «овернайт (на 1 день)»	25 803 тис. грн.
▪ «від 2 до 7 днів»	12 644 тис. грн.
▪ «від 32 до 92 днів»	93 355 тис. грн.
▪ «від 93 до 183 днів»	190 001 тис. грн.
▪ «від 184 до 274 днів»	79 504 тис. грн.
▪ «від 275 до 365 (366) днів»	52 657 тис. грн.

Невідповідність між активами і зобов'язаннями знаходиться у межах, прийнятних для своєчасного реагування Банком у випадку виникнення потреб у ліквідних коштах з метою належного виконання своїх зобов'язань перед кредиторами та вкладниками.

Інформація стосовно обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення відповідає статистичній формі N 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. N 124 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за N353/7674 (із змінами).

Якість управління активами та пасивами – задовільна.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці 25 «Управління фінансовими ризиками».

Сформовані резерви в цілому достатні для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

- зростання, склад та якість кредитного портфеля
- здатність індивідуальних позичальників повертати кредити

- попередня кредитна історія
- обсяг простроченої заборгованості
- стан обслуговування боргу
- поточні економічні умови
- а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці 9 «Інші активи».

Портфель цінних паперів, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у Банку відсутній

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 16 «Статутний капітал» та примітці 17 «Резерви та інші фонди банку».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились на звичайних умовах за діючими процентними ставками.

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 29 «Операції з пов'язаними особами».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом 2010 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»

І.А. Константинов

Партнер з аудиту

(Сертифікат ПБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

В.А. Хаснулін

Партнер

(Сертифікат ПБУ №0000058 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 30 березня 2011 року



Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестиції та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року в формі товариства з обмеженою відповідальністю.

Юридична адреса Банку: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2010 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2010 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2010 року в Україні нараховувалося 176 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітнього 2010 року кількість працівників Банку склала 176 осіб (на кінець 2009 року кількість працівників банку складала 142 осіб).

Банк здійснює банківські операції відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 12 листопада 2009 року та Дозволу №221-2 від 12 листопада 2009 року, а саме:

1. Операції з валютними цінностями:

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

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (уключаючи андеррайтинг).

5. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- з інструментами грошового ринку;
- з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

6. Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності для Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, операції з купівлі-продажу цінних паперів, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу по кредитуванню реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення-залучення ресурсів, а також для проведення валютообмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з „CREDIT EUROPE BANK N.V.” (Нідерланди), ОАО „Промсвязьбанк” (Росія), ПАТ „Донгорбанк” (Україна, Донецьк), ПАТ «Діамантбанк», ПАТ «Фінанси та кредит».

Ще в 2008 році ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic та Visa Gold. За неповні три роки з початку емісії (станом на 31 грудня 2010 року) Банк емітував 4,2 тисячі карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 49 компаній.

В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги та конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України.

У звітному 2010 році Банком основна увага була приділена забезпеченню прийняттого рівня ліквідності та достатнього рівня платоспроможності (достатності капіталу).

За 2010 рік загальна сума чистих активів Банку збільшилась з 1 179 860 тис.грн. до 1 602 341 тис.грн., тобто на 35,9%.

Зростання активів Банку стало можливим за рахунок збільшення наступних джерел ресурсів:

- внесків до (незарєстрованого) статутного капіталу – 55 000 тис.грн.;
- прибутку за звітний рік – 2 709 тис.грн.;
- коштів клієнтів – на 451 900 тис.грн.;
- при зниженні обсягу коштів банків – на 71 592 тис.грн. (зниження відбулося переважно за рахунок повернення кредитів, отриманих від Національного банку України, на 66 000 тис.грн.);

На кінець звітнього 2010 року загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів (за мінусом резервів) склав 1 100 782 тис.грн. (або 68,7% від чистих активів), при тому що значна частина активів, акумулювалась в ліквідних активах (29,6%): грошових коштах та їх еквівалентах – 289 579 тис.грн. (18,1%) та коштах в інших банках – 185 479 тис.грн. (11,6%).

Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи зменшились на 2 587 тис.грн. (до 23 739 тис.грн.). В цілому у звітному році Банк відкрив 2 нових відділень, розміщуючи їх шляхом оренди приміщень.

Основним джерелом отримання доходів у 2010 році був чистий процентний дохід (72 381 тис.грн.) та чистий комісійний дохід (13 210 тис.грн.) та інші операційні доходи (296 тис.грн.). Основні витрати Банку були зумовлені: адміністративними та іншими операційними витратами (63 718 тис.грн.), формуванням резервів під заборгованість за кредитами (16 832 тис.грн.). В цілому прибуток до оподаткування становив 3 543 тис.грн., податок на прибуток – 834 тис.грн., чистий прибуток після оподаткування – 2 709 тис.грн. Тобто обсягу отриманих доходів було цілком достатньо для забезпечення прибуткової діяльності Банку.

За результатами від банківських та інших операцій за підсумками 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відчутно посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ):

	на 31 грудня 2010 року (із 154 банків)	на 31 грудня 2009 року (із 159 банків)
Чисті активи	67 місце	73 місце
Капітал	67 місце	73 місце
Кошти юридичних осіб	82 місце	107 місце
Кошти приватних осіб	53 місце	63 місце
Фінансовий результат	49 місце	33 місце

Таким чином, з самого початку створення ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» основні фінансові показники Банку зберігають тенденцію динамічного зростання. Досягнута велика ефективність управління активами і зобов'язаннями, що виражається прибутковою діяльністю та низькій питомій вазу прострочених кредитів в кредитному портфелі (менше 1%). Як наслідок, Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, забезпечивши достатній рівень ліквідності та високий рівень платоспроможності.

Про достатній рівень платоспроможності свідчать фактичні значення обов'язкових економічних нормативів Н2 «адекватність регулятивного капіталу» та Н3 «співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів»: так, станом на кінець 2010 року їх значення, відповідно, становили 20,73% та 16,81% (при мінімально необхідному їх значенні, визначеному згідно вимог Національного банку України, на рівні 10% та 9%, відповідно). Нормативи платоспроможності (Н2 та Н3) відображають здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Крім того, розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 січня 2010 року становив 285 966 тис. грн. і відповідав усім спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку (для проведення банківських операцій, відповідно до отриманої від Національного банку України пунктів ліцензії).

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль по розширенню кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2010 рік збільшилася за рахунок:

	на 31 грудня 2010 року	на 31 грудня 2009 року
Кількість клієнтів (усього)	9 696	8 113
у т.ч.:		
- суб'єкти господарювання	734	591
- фізичні особи	8 962	7 522

Клієнтська база ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 2010 року збільшилася переважно за рахунок залучення до співпраці підприємств середнього та малого бізнесу, а також фізичних осіб (у тому числі за рахунок емісії платіжних карток). В Банку обслуговуються провідні підприємства харчової промисловостей, поливно-енергетичного комплексу, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу тощо. Активно Банк співпрацює і з небанківськими фінансовими компаніями (станом

на 31 грудня 2010 року їх кількість становила 14 компаній: переважно це страхові компанії, кредитні союзи та інші фінансові компанії).

Також з 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) в сфері операцій на ринку іпотечного кредитування.

Крім того, Банк є активним учасником ринку міжбанківських операцій. У цьому сегменті контрагентами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є понад 100 провідних українських банків, з них близько 50 банків є постійними партнерами при укладанні кредитних та валютнообмінних міжбанківських операцій.

Управління ризиками в Банку здійснюється комплексно з використання провідного досвіду з ризик-менеджменту. До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, колегіальні органи (Комітет з управління активами та пасивами та Кредитний комітет) та Департамент з питань аналізу та управління ризиками.

Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає і затверджує стратегію розвитку Банку, включаючи Бюджет Банку;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління Банку активно залучає профільні комітети, серед яких: Комітет з управління активами та пасивами та Кредитний комітет та комісії. Усього ж в Банку на постійній основі діють 4 комітети: окрім вже вказаних, є Тарифний комітет та Гендерний комітет.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний, процентний, ціновий). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. В обов'язки КУАП також входить розробка плану капіталізації Банку. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє Департамент з питань аналізу та управління ризиками.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та в розрізі відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій, встановлення та контроль за лімітами концентрацій.

Тарифний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для встановлення тарифів на банківські послуги.

Гендерний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для оптимізації витрат Банку на придбання товарно-матеріальних цінностей, програмного забезпечення шляхом проведення (організації) тендерів.

В Банку створено окремий підрозділ, що займається управлінням ризиками та методами їх мінімізації – Департамент з питань аналізу та управління ризиками. Завданнями даного Департаменту є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по нагляду за банками;
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видами активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками підпорядковується безпосередньо Голові Правління Банку. Начальник Департаменту з питань аналізу та управління ризиками є членом Комітету з управління активами та пасивами та Кредитного комітету.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Стратегії розвитку Банку. Зокрема, стратегія в частині управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

З метою створення максимально ефективної системи управління ризиками у звітному році продовжувалася цілеспрямована робота з проектування, впровадження та удосконалення системи оцінки, аналізу й управління усіма видами ризиків.

Для ефективного управління ризиками в банку розроблені та діють процедури управління ризиками ліквідності, операційними, кредитними і ринковими ризиками. Дані процедури обмеження ризиків застосовуються для забезпечення стійкості і надійності Банку при досягненні запланованих результатів діяльності.

Банк постійно вдосконалює та розробляє нові положення (методики) оцінки і управління ризиками, що дозволяє приймати найбільш ефективні рішення за різними напрямками діяльності Банку в ринкових умовах. Ефективність розроблених і впроваджених в Банку процедур з управління ризиками спрямована на спроможність завчасно виявляти і кількісно вимірювати позиції Банку у випадку виникнення не передбачуваних ситуацій.

В Банку чітко виділені чотири взаємопов'язаних етапи ризик-менеджменту:

- ідентифікація ризику;
- кількісна оцінка ризику;
- управління ризиком;
- моніторинг ризику.

В процесі ідентифікації ризиків в банку здійснюється процес постійного і систематичного виявлення джерел ризиків, визначення факторів ризиків, їх класифікації.

В процесі розрахунку і оцінки ризиків визначається ймовірність виникнення ризику і розмір можливих втрат у випадку його виникнення, здійснюється якісна і кількісна оцінка рівня ризику.

В залежності від результатів ідентифікації та аналізу ризиків застосовуються наступні методи по управлінню ризиками: відхилення, зменшення, оптимізація, прийняття, розподіл чи передача ризиків.

В Банку розроблена система лімітів ризиків та система контролю за їх дотриманням. Система лімітів і нормативів, встановлених в Банку, дозволяє ефективно обмежувати ризики без значного зниження гнучкості фінансової політики Банку.

Система лімітів охоплює всі ключові види ризиків і містить у собі:

- структурні ліміти;
- позиційні ліміти;
- індикативні ліміти;
- ліміти персональних повноважень (для відділень).

Основні напрямки ризик-менеджменту банку:

- ✓ управління кредитними ризиками;
- ✓ управління ринковими ризиками (управління ризиками зміни процентної ставки та валютними ризиками);
- ✓ управління операційними ризиками;
- ✓ управління ризиками ліквідності.

Кредитні ризики

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків, банком розроблені кредитна політика, положення, методики, процедури та регламенти управління кредитними ризиками, а саме:

- Кредитна політика ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Інвестиційна політика ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про управління кредитним ризиком ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про встановлення лімітів на банки при здійсненні ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» міжбанківських операцій,
- Положення про встановлення лімітів на концентрації кредитного ризику при здійсненні кредитних операцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»,
- Положення про роботу з проблемною кредитною заборгованістю ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Розроблено методологію оцінки фінансового стану і кредитних ризиків, визначених в залежності від таких контрагентів:

- Методика проведення оцінки фінансового стану банків-контрагентів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (для банків);
- Методика оцінки фінансового стану позичальника ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (для юридичних та фізичних осіб).

Банк постійно забезпечує вдосконалення кредитних процедур (в частині прийняття рішень по кредитним ризикам та оновлення методик визначення платоспроможності позичальників). Керівництво Банку на регулярній основі отримує управлінську звітність про стан та якість кредитного портфелю. Рішення щодо кредитних ризиків затверджуються Правлінням, Кредитним комітетом та Комітетом по управлінню активами та пасивами (КУАП), згідно з розподіленими повноваженнями.

Процес управління та контролю валютним, процентним ризиком та ризиком ліквідності в Банку здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками.

Ризик ліквідності та процентний ризик

Управління процентним ризиком та ризиком ліквідності відбувається за допомогою наступних інструментів:

- встановлення GAP-розривів по активам та пасивам;
- дотримання нормативів ліквідності та норми обов'язкового резервування;
- управління рівнем чистої процентної маржі та спреду;
- встановлення мінімально допустимих процентних ставок по кредитним операціям та максимально допустимих ставок по залученню депозитів;
- встановлення позиційних лімітів по процентним активам і пасивам;
- проведення стрес-тестування;
- існування плану на випадок непередбачуваних подій.

Порядок управління процентним ризиком та ризиком ліквідності визначається відповідними положеннями та методиками, що затверджені Правлінням Банку.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком в банку відбувається через використання наступних інструментів:

- встановлення лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції окремо по ВКВ та НКВ;

- використання VAR-методології;
- застосування інструментів хеджування;
- проведення стрес-тестування.

Розрахунок та встановлення лімітів валютної позиції здійснюється згідно методики розрахунку вищевказаних лімітів, а також згідно нормативних документів Національного банку України.

У поточному режимі Департамент з питань аналізу та управління ризиками має право своїми розпорядженнями коригувати граничні параметри проведення активно-пасивних операцій.

Моніторинг дотримання встановлених обмежень здійснюється у встановлені терміни на КУАП з прийняттям рішень стосовно порушників та шляхів вирішення проблемних ситуацій, які стають на заваді процесу нейтралізації впливу ризиків.

Операційні ризики

Управління операційними ризиками в Банку здійснюється по наступних основних групах операційних ризиків: ризик людського фактору (помилки, внутрішнє та зовнішнє шахрайство тощо), ризик процесів (неадекватність процесів та/або контролю), ризик технологій (помилки обладнання, його невідповідність, системні збої тощо), ризик зовнішніх подій (стихійні лиха, війна тощо).

Завданням ризик-менеджменту є мінімізація операційних ризиків шляхом:

- підвищення ефективності використання банківських технологій;
- аналізу ефективності функціонування інформаційних потоків;
- створення системи виміру і моніторингу операційного ризику;
- регулярного стеження за індикаторами операційного ризику;
- формування переліку операційних ризик-факторів.

З метою обмеження операційних ризиків, зв'язаних з недоліками в системах і процедурах управління, підтримки і контролю, здійснюється контроль правильності використання внутрішніх нормативних документів Банку, спрямованих на управління ризиками (положень, регламентів, банківських продуктів тощо) усіма підрозділами Банку.

Згідно організаційної структури Банку органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку та Правління.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь акціонери або призначені ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Акціонери вправі передати свої повноваження на Загальних зборах акціонерів своїм представникам. Чергові загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна рада Банку або акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників. Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління, Ревізійної комісії Банку.

Спостережна рада Банку затверджує організаційну структуру Банку.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, 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 акціонерів і Спостережної ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною радою Банку.

Правління скликає Загальні збори акціонерів у випадках, передбачених статутом, а також за вимогою Спостережної ради Банку чи Ревізійної комісії.

Правління Банку обирається Спостережною радою Банку на строк до моменту їх переобрання.

Корпоративна культура Банку визначена внутрішніми нормативними документами Банку.

На дату складання річного фінансового звіту за 2010 рік до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» не застосовувалися заходи щодо припинення будь-яких видів банківських операцій.

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав обмеження щодо володіння такими активами (у зв'язку з наданням їх в заставу іншим контрагентам): усього 325 979 тис.грн., у тому числі основні засоби – 8 586 тис.грн., майнові права за наданими кредитами – 81 923 млн.грн., майнові права на грошові кошти за депозитами – 235 470 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2010 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

1. Лагур Сергій Миколайович на загальну суму 32 300 тис.грн. або 16,56% загального капіталу – пряма участь;
2. Івахів Степан Петрович на загальну суму 53 350 тис.грн. або 27,36% загального капіталу – пряма участь;
3. Єремєєв Ігор Миронович на загальну суму 46 170 тис.грн. або 23,68% загального капіталу – пряма участь;
4. Романів Микола Ярославович на загальну суму 31 350 тис.грн. або 16,08% загального капіталу – пряма участь, 6 000 тис.грн. або 3,08% – опосередкована участь;
5. Романів Наталія Василівна на загальну суму 6 000 тис.грн. або 3,08% загального капіталу – пряма участь, 31 350 тис.грн. або 16,08% - опосередкована участь;
6. Попов Андрій Володимирович на загальну суму 8 330 тис.грн. або 4,27% загального капіталу – пряма участь, 17 500 тис.грн. або 8,97% – опосередкована участь.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

Протягом 2010 року тричі (16 березня, 04 червня та 24 вересня) незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» приймало рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на «інвестиційному рівні» (uaBBB-) з прогнозом «стабільний».

Кредитний рейтинг, що відноситься до «інвестиційного рівня», підтверджує стабільний фінансовий стан Банку, а саме:

- достатній рівень капіталізації Банку та висока прибутковість від основної діяльності;
- низька питома вага простроченої заборгованості;
- очікуване збільшення статутного капіталу, що позитивно вплине на фінансові показники Банку.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Вик.: Омельченко О.В.
(044)207-70-35



В.Є.Антонюк

Т.О.Верба

Баланс
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	289 579	172 589
2	Кошти в інших банках	5	185 479	165 574
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 100 782	797 514
4	Основні засоби та нематеріальні активи	7	23 739	26 326
5	Інші фінансові активи	8	1 925	17 270
6	Інші активи	9	837	587
7	Усього активів		1 602 341	1 179 860
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
8	Кошти банків	10	427 435	499 027
9	Кошти клієнтів	11	885 687	433 787
10	Інші залучені кошти	12	858	944
11	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		378	-
12	Відстрочені податкові зобов'язання		7	465
13	Резерви за зобов'язаннями	13	612	95
14	Інші фінансові зобов'язання	14	176	16 063
15	Інші зобов'язання	15	55 463	45 463
16	Усього зобов'язань		1 370 616	995 844
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
17	Статутний капітал	16	195 000	150 000
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 709	3 296
19	Резервні та інші фонди банку	17	34 016	30 720
20	Усього власного капіталу та частка меншості		231 725	184 016
21	Усього пасивів		1 602 341	1 179 860

Дані наведені в рядках 1-6,8-10,13-15,17,19 Звіту Баланс відповідають підсумковим даним приміток 4-17 відповідно. Дані рядку 17 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4). Дані рядку 18 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 6). Дані рядку 19 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 5). Дані рядку 20 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 9). Дані рядку 18 відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядок 15). Інформація щодо даних рядка 12 розкрита у примітці 22.

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

« 10 » березня 2011 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна"
Партнер з аудиту І.Л. Константінов
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

**Звіт про фінансові результати
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2010 року**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	18	72 381	67 776
1.1	Процентні доходи	18	183 168	195 759
1.2	Процентні витрати	18	(110 787)	(127 983)
2	Комісійні доходи	19	15 819	62 926
3	Комісійні витрати	19	(2 609)	(31 005)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		2 843	(11 442)
5	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(286)
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 121)	1 069
7	Резерв під заборгованість за кредитами		(16 832)	(20 587)
8	Резерви за зобов'язаннями		(516)	(73)
9	Інші операційні доходи	20	296	128
10	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(63 718)	(63 570)
11	Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 543	4 936
12	Витрати на податок на прибуток	22	(834)	(1 640)
13	Прибуток/(збиток) після оподаткування		2 709	3 296
14	Чистий прибуток/(збиток)		2 709	3 296
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	23	15,57	21,97

Дані наведені у статтях Звіту про фінансові результати рядки 1-3,8,9,10,12 відповідають підсумковим даним приміток 18-23. Дані рядку 14 відповідають даним Звіту Баланс (рядок 18), даним Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) та даним Звіту про власний капітал (рядки 16, 30 колонка 6).

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

« 10 » березня 2011 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна"
Партнер з аудиту І.Л. Константінов
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

Звіт про рух грошових коштів
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2010 року
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- міт-ки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2 709	3 296
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		4 369	3 569
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		17 348	20 671
4	Нараховані доходи		3 572	(8 645)
5	Нараховані витрати		4 891	846
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(81)	516
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		(15 212)	(4 553)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		17 596	20 322
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(18 714)	6 367
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(321 787)	(143 768)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		15 095	(16 752)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(250)	2 216
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(71 616)	138 576
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		446 254	(89 071)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(15 106)	15 275
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		10 517	44 968
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		61 989	(26 489)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
20	Придбання основних засобів	7	(1 336)	(4 793)
21	Придбання нематеріальних активів	7	(161)	(197)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
22	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(1 497)	(4 990)
Грошові кошти від фінансової діяльності:				
23	Отримані інші залучені кошти	13	-	1 000
24	Повернення інших залучених коштів	13	(86)	(56)
25	Емісія звичайних акцій	16	45 000	-
26	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		44 914	944
27	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		105 406	(30 535)
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	163 895	194 430
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	269 301	163 895

Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) відповідають даним звіту Баланс (рядок 18), даним Звіту про фінансові результати (рядок 14) та Звіту про власний капітал (рядки 16, 30, колонка 6). Дані рядку 2 відповідають примітці 21 (сума за рядками 2 і 6). Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 29) відповідають даним примітки 4 (рядок 6).

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

«10», березня 2011 року

Дядюра Н.Ю.

207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна"
Партнер з аудиту І.Л. Константинов
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



Звіт про власний капітал
Консолідований звіт про власний капітал
(з урахуванням впливу інфляції)
за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Прімітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року		150 000	17 293	13 427	180 720	-	180 720
2	Вплив переходу на нові та/або переглядані стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року		150 000	17 293	13 427	180 720	-	180 720
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		-	13 427	(13 427)	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	3 296	3 296	-	3 296
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	13 427	(10 131)	3 296	-	3 296
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 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		150 000	30 720	3 296	184 016	-	184 016

1	2	3	4	5	6	7	8	9
17	Скоригований залишок на початок звітного року		150 000	30 720	3 296	184 016	-	184 016
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 НА :		-	-	-	-	-	-
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		-	3 296	(3 296)	-	-	-
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	2 709	2 709	-	2 709
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	3 296	(587)	2 709	-	2 709
26	Емісія акцій	16	45 000	-	-	45 000	-	45 000
27	Власні акції, що викуплені 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 2010 року		195 000	34 016	2 709	231 725	-	231 725

За станом на 31.12.2010 внески акціонерів за незареєстрованим статутним капіталом склали 55 000 тис.грн. (залишок за рахунком 3630). Сальдо нарахованих (неотриманих) доходів і нарахованих (несплачених) витрат за станом на 31.12.2010 становило «мінус» 2 552 тис.грн., на 31.12.2009 – 5 911 тис.грн.

Підсумкові дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30, колонки 4,5) відповідають даним примітки 16 (рядки 7,13 колонка 9) і примітки 17 (рядки 7,14 колонка 13) відповідно. Дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4,5,6,9) відповідають даним Звіту Баланс (рядки 17-20) відповідно. Дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 6) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядок 14).

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

«10» березня 2011 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35

Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна”
Партнер з аудиту І.Л. Константінов
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)



ЗВІТ
про сукупні прибутки та збитки
на 31 грудня 2010 року
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування	Примітки	Звітний 2010 рік	Попередній 2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18	72 381	67 776
1.1	Процентні доходи	18	183 168	195 759
1.2	Процентні витрати	18	(110 787)	(127 983)
2	Комісійні доходи	19	15 819	62 926
3	Комісійні витрати	19	(2 609)	(31 005)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджуванням		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2 843	(11 442)
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(286)
9	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 121)	1 069
12	Резерви під заборгованість за кредитами		(16 832)	(20 587)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-

1	2	3	4	4
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		(516)	(73)
17	Інші операційні доходи	20	296	128
18	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(63 718)	(63 570)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування		3 543	4 936
22	Витрати на податок на прибуток	22	(834)	(1 640)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		2 709	3 296
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	23	2 709	3 296
26	Прибуток/(Збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Інший сукупний дохід		-	-
27.1.	Переоцінка необоротних активів		-	-
27.2.	Переоцінка цінних паперів		-	-
28	Усього сукупних прибутків/(збитки)		2 709	3 296

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

« 10 » березня 2011 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35Аудиторська фірма „Грант Торнтон Україна"
Партнер з аудиту І.Л. Константінов
(сертифікат № 0000051 від 03 лютого 2005 р.)

Примітка 1. Облікова політика.

Примітка 1.1 «Основна діяльність»

Під час виконання своїх функцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» керується законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами фінансової звітності, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними нормативно-правовими актами, що регулюють роботу банківської системи України є: Закони України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про оподаткування прибутку підприємств», План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, інші законодавчі акти.

У структуру ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (надалі – Банк) входять тринадцять відділень, які відкриті в 11 регіонах України (у містах: Луцьк, Львів, Ужгород, Миколаїв, Херсон, Запоріжжя, Харків, Житомир, Київ, Івано-Франківськ, Чернівці). Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, комітет управління активами та пасивами, тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку;

- Управління внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Управління внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудиторські перевірки здійснюються Управлінням внутрішнього аудиту відповідно до Плану роботи Управління, який складається на півріччя і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. До складу Управління входять відділ попереднього аудиту та відділ аудиторських перевірок.

- Служба фінансового моніторингу, Департамент з питань аналізу та управління ризиками, Департамент інформаційних технологій, Юридичне управління, Управління забезпечення діяльності банку, Управління методології, Управління інвестицій та корпоративних прав, відділ банківської безпеки, в своїй діяльності підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

Службу фінансового моніторингу очолює начальник служби, член Правління. До складу Служби входять відділ ідентифікації клієнтів та відділ моніторингу фінансових операцій.

До складу Департаменту з питань аналізу та управління ризиками входять: управління бюджетування та контролю ризиків (відділ аналізу та контролю ризиків, відділ фінансового планування та аналізу діяльності банку), Управління фінансової звітності та контролю нормативів (відділи: статистичної та фінансової звітності, контролю економічних нормативів). Зазначений Департамент очолюється начальником департаменту.

Департамент інформаційних технологій очолюється начальником та складається з Управління технічного розвитку (відділи: телекомунікацій; технічної підтримки; адміністрування операційних систем та серверів), Управління розвитку та супроводження інформаційних систем (відділ супроводження платіжних систем (сектор супроводження платіжних систем), відділ розвитку та супроводження АБС (сектори: розвитку АБС; супроводження статистичної звітності та технологічних ПК), Управління технологічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем, відділ інформаційної безпеки.

Управління інвестицій та корпоративних прав складається з відділу корпоративних прав, відділу обігу цінних паперів, відділу андеррайтингу та емісії власних цінних паперів та очолюється начальником Управління, який є членом Правління Банку.

До складу Юридичного управління входять – відділ супроводження внутрішньобанківської діяльності та відділ правового забезпечення кредитних та депозитних операцій.

До складу Управління методології входять відділи: банківських продуктів; методології бухгалтерського обліку; внутрішньобанківських нормативних документів.

Управління забезпечення діяльності банку складається з секретаріату, відділу організації кадрової роботи, відділу матеріально-технічного забезпечення та відділу обслуговування діяльності банку.

Зазначені Управління очолюються начальниками управлінь.

- Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів, Департамент роздрібного бізнесу підпорядковуються першому заступнику Голови Правління.

До складу Департаменту кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів входять Управління кредитування корпоративних клієнтів (відділи: крупних кредитних проектів, кредитування клієнтів середнього і малого бізнесу, кредитних заявок відділень), Управління факторингу та документарних операцій (відділи: факторингових та документарних операцій; адміністрування портфелю факторингових операцій), відділ по залученню корпоративних клієнтів. Зазначений Департамент очолюється начальником департаменту.

Департамент роздрібного бізнесу складається з Управління карткового бізнесу (відділи: розвитку карткового бізнесу, технічної підтримки карткового бізнесу), Управління кредитування роздрібних клієнтів (відділи: іпотечних кредитів, автокредитування, карткових кредитів) та очолюється начальником департаменту, який є членом Правління Банку.

- Казначейство очолюється директором та підпорядковується заступнику Голови Правління Банку. До складу Казначейства входять: Управління кореспондентських розрахунків (відділи: міжнародних розрахунків та кореспондентських відносин) та відділи: ділінгових операцій і МБК, супроводження міжбанківських операцій, управління ліквідністю

- Управління розвитку регіональної мережі складається з відділу координації та розвитку бізнесу відділень та розвитку та супроводження діяльності відділень і підпорядковується заступнику Голови Правління. Управління очолюється начальником управління.

- Служба бухгалтерського обліку очолюється головним бухгалтером, який є членом Правління. До складу служби входять: Операційний департамент, Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій, Управління моніторингу та регламентів операцій, Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій, Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками та відділ бухгалтерського обліку казначейських операцій.

Операційний департамент складається з Управління обслуговування суб'єктів господарювання та валютного контролю (відділ обслуговування суб'єктів господарювання та відділ валютного контролю), Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю (відділ обслуговування фізичних осіб та валютного контролю та відділ пасивних операцій фізичних осіб), Управління касових операцій (відділ касових операцій, сектор готівкового обігу) та очолюється начальником департаменту.

До складу Управління внутрішньобанківських операцій входять відділи: податкового обліку, фінансового обліку та бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій регіональної мережі. Управління обліку внутрішньобанківських операцій очолюється заступником головного бухгалтера – начальником управління.

Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій очолюється начальником управління та складається з відділу бухгалтерського обліку кредитних та документарних операцій корпоративних клієнтів та відділу бухгалтерського обліку кредитних операцій роздрібних клієнтів.

Управління моніторингу та регламентів операцій складається з відділу подальшого контролю та очолюється начальником управління.

- Відділення Банку підпорядковуються заступнику Голови Правління та очолюються начальниками відділень. Волинське регіональне відділення підпорядковується Голові Правління Банку та очолюється начальником відділення. До складу Волинського регіонального відділення входить відділ депозитарного обліку операцій з цінними паперами.

Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі банківської ліцензії № 221 та письмового дозволу на право здійснення банківських операцій № 221-1, які були видані Національним банком України 12.11.2009.

Банк має ліцензії, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України строком дії до 24.07.2014 року, на брокерську діяльність АВ № 498011, на дилерську діяльність АВ № 498012 та андеррайтинг АВ № 498013.

Банк функціонує як універсальний.

Основною діяльністю Банку є кредитно-депозитна діяльність. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню крупного та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Примітка 1.2 «Основи облікової політики та складання звітності»

Фінансова звітність підготовлена згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та облікової політики Банку на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок.

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

Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно – правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішніх регламентів Банку.

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 сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів; зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Функціональною валютою у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

У примітках до річної фінансової звітності Банком застосовані правила бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які враховують правила бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності. Відповідно, основні відмінності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності визначаються тими відмінностями, які існують між Національними положеннями (стандартами) та міжнародними стандартами фінансової звітності.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Протягом звітного 2010 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Примітка 1.3 «Консолідована фінансова звітність»

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 1.4 «Первісне визнання фінансових інструментів»

Фінансові інструменти є специфічними не речовими активами, які представляють законні вимоги власників цих активів на отримання певного, як правило, грошового доходу в майбутньому. За допомогою фінансових інструментів здійснюється спрямування фінансових ресурсів від тих, хто має їх надлишок, тобто від інвесторів, до тих, хто потребує інвестицій. Ціна на будь-який фінансовий актив визначається кон'юнктурою ринку, що характеризує зрівноваження попиту й пропозиції на цей актив.

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю. У разі, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, то в момент первісного їх визнання до справедливої вартості додаються витрати, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції.

Справедливу вартість при первісному визнанні фінансового інструменту підтверджує ціна операції.

Усі операції з придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, на дату набуття (передавання) права власності на них.

Фінансові активи

Кредити і дебіторська заборгованість. Ця категорія включає непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Ці активи, після первісного визнання, обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. До таких активів відносяться: заборгованість інших банків, кредити та аванси клієнтам тощо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються банком на етапі первісного визнання як такі щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою.

Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків - контрагентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери власної емісії.

У звітному 2010 році були погашені боргові цінні папери власної емісії (облігації) на загальну суму 15000 тис. грн., які були випущені Банком в попередніх роках на внутрішньому ринку в бездокументарній формі.

На звітну дату боргові цінні папери власної емісії у Банку відсутні.

Примітка 1.5 «Торгові цінні папери»

У звітному 2010 році операції з цінними паперами у торговому портфелі не здійснювались.

Примітка 1.6 «Кредити та заборгованість клієнтів»

Надані кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Банком, для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

При обліку наданих кредитів, за якими комісії що визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом, відсутні, Банк застосовує наступне професійне судження:

У зв'язку з відсутністю комісій, що визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, Банком визнається несуттєвим відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом від номінальної.

Нарахування процентів за кредитами, що визнаються без дисконту або премії здійснюється за номінальною процентною ставкою, що передбачена умовами договору і яка в даному випадку прирівнюється до ефективної ставки відсотка. Нараховані проценти відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів.

Якщо балансова вартість наданих кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то банком визнається зменшення їх корисності (знецінення). Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат банку.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) визнаються у «Звіті про фінансові результати» в міру їх виникнення.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у боржника;
- порушення боржником умов договору;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що впливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (зміна процентної ставки, пролонгація тощо).

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих Банком кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи: кредити надані суб'єктам господарювання; овердрафт; факторингові операції; позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто,

за якими банк несе ризик); фактично надані гарантії та поручительства, станом за останній робочий день звітного місяця.

Резерви під кредитні ризики поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Протягом 2010 року Банком формувалися резерви під нестандартну заборгованість за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні» у повному обсязі за рахунок витрат Банку. Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій враховується заборгованість.

Банком здійснюється 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 здійснюється щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру їх доходів за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитами (враховуючи нараховані проценти за ними), стягнення якої є неможливим.

У звітному 2010 році рішенням Правління Банку, з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 13.09.2010 № 424, заборгованість за кредитами (включаючи нараховані за ними проценти) у сумі 2840,4 тис. грн. визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій. Подальший облік списаної безнадійної заборгованості Банком здійснюється за позабалансовими рахунками: 9611 - за кредитами в сумі 2753,3 тис. грн., 9601 – за нарахованими процентами за кредитами в сумі 87,1 тис. грн.

Банком, у 2010 році надавалися клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Станом на кінець дня 31 грудня на позабалансових рахунках 9020 обліковувалися гарантії на загальну суму 8336 тис. грн..

Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює суми отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом. Одночасно банк обліковує суму наданої гарантії за позабалансовим рахунком 9020.

Інформація про кредити і заборгованість клієнтів та рух резервів під заборгованість за кредитами розкривається у примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів». Інформація про гарантії та акредитиви розкривається у примітці 27 «Потенційні зобов'язання банку» таблиця 27.2. Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 13 «Резерви за зобов'язаннями».

Примітка 1.7 «Цінні папери у портфелі на продаж»

У звітному 2010 році операції з цінними паперами у портфелі на продаж не здійснювались.

Протягом звітного року операції з цінними паперами, які продані та куплені за договорами репо, не здійснювались.

Примітка 1.8 «Цінні папери у портфелі до погашення»

Протягом 2010 року операції з цінними паперами в портфелі банку до погашення не здійснювались.

Примітка 1.9 «Інвестиційна нерухомість»

Банком встановлені наступні критерії визнання інвестиційної нерухомості, а саме актив визнається як об’єкт інвестиційної нерухомості, якщо виконуються наступні умови:

- об’єкт нерухомості придбано Банком з метою його подальшої передачі у фінансовий або оперативний лізинг;
- за договором лізингу в оренду передається не менше 90% від частини об’єкту та об’єкт оренди передається лізингоотримувачу на термін більше одного року.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності,
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено,
- будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду),
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

У звітному 2010 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 1.10 «Основні засоби»

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов’язаних із поліпшенням об’єкта (модернізація, реконструкція тощо).

Витрати на ремонт та утримання основних засобів відносяться на витрати по міри їх здійснення і не впливають на балансову вартість основних засобів.

Основні засоби первісною вартістю до однієї тисячі гривень включно відносяться до малоцінних необоротних активів.

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та нарахування припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом, та відповідно до Облікової політики Банку. У 2010 році метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлюються постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об’єктів основних засобів:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 30 років;
- машини та обладнання - від 4 до 5 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 3 до 5 років;
- інші основні засоби - від 3 до 5 років;

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об’єкта у розмірі 100% його вартості.

Перегляд терміну корисного використання та норм амортизації об’єктів основних засобів здійснюється постійно діючою комісією з оприбуткування та списання необоротних активів та матеріальних цінностей у разі зміни очікуваних вигод від їх

використання. У 2010 році комісія не проводила змін норм амортизації та строків корисного використання.

Переоцінка основних засобів у звітному 2010 році не здійснювалась.

У звітному році Банк не мав знецінених основних засобів.

Протягом 2010 року Банком було здійснено списання основних засобів балансовою вартістю 1658 тис. грн., а саме: реалізованого об'єкта основного засобу (приміщення) на суму балансової вартості 1652 тис. грн.; непридатних до подальшого використання (пошкоджені, зламані, фізично застарілі) об'єктів основних засобів, виявлених за результатами проведених протягом звітного 2010 року інвентаризацій на суму 6 тис. грн..

У фінансовій звітності «Баланс» основні засоби відображені в залишковій вартості, яка визначається різницею між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів.

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 7 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 1.11 «Нематеріальні активи»

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку та права на комерційні позначення (право на торгівельну марку - знак для товарів і послуг Банку та право на комерційне (фірмове) найменування – логотип Банку).

Нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. У 2010 році метод амортизації не змінювався.

Термін корисного використання нематеріальних активів Банку становить 4 роки.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання нематеріальних активів здійснюється постійно діючою комісією з оприбуткування та списання необоротних активів та матеріальних цінностей у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У 2010 році комісія не проводила змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів у 2010 році не проводилась.

У 2010 році Банком списані непридатні до подальшого використання (морально зношені) нематеріальні активи за балансовою вартістю у сумі 7 тис. грн., що виявлені за результатами проведених протягом звітного 2010 року інвентаризацій.

У фінансовій звітності «Баланс» нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості, яка визначається різницею між первісною вартістю та накопиченою амортизацією нематеріальних активів.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 7 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 1.12 «Оперативний лізинг (оренда)»

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Вартість об'єктів, отриманих в оперативну оренду (лізинг), відображається в бухгалтерському обліку за позабалансовим рахунком 9840. Орендні платежі за договорами щодо отримання основних засобів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати за прямолінійним методом протягом терміну оренди. Витрати від отриманих в

оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 21 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом звітного 2010 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Станом на 31.12.2010 прийняті Банком в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 31558 тис. грн. за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 27 «Потенційні зобов'язання банку» таблиця 27.1.

У звітному 2010 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг, вартість якої обліковується за окремим аналітичним рахунком балансового рахунку 4400. Станом на 31.12.2010 надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1838 тис.грн..

Доходи за договорами щодо надання в оперативний лізинг (оренду) основних засобів нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 20 «Інші операційні доходи».

Примітка 1.13 «Фінансовий лізинг (оренда)»

Основні засоби протягом звітного 2010 року у фінансовий лізинг не надавались та не отримувались.

Примітка 1.14 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»

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

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, відповідно до внутрішніх документів Банку, що застосовуються до цієї категорії активів:

а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності;

б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

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

Банк на звітну дату не має довгострокових активів, призначених для продажу та активів групи вибуття.

Примітка 1.15 «Припинена діяльність»

У звітному році припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

Примітка 1.16 «Похідні фінансові інструменти»

На протязі звітного року Банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.

Примітка 1.17 «Податок на прибуток»

Податковий облік ведеться у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» та забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об'єкта оподаткування, в порівнянні з 2009 роком ставка податку на прибуток залишилась незмінною.

Різна облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

Різниці між обліковим та податковим прибутком можуть бути постійними та тимчасовими.

Постійні різниці між податковим та обліковим прибутком зумовлені тим, що окремі доходи та витрати включаються до розрахунку облікового прибутку, але не враховуються при визнанні податкового прибутку, або визнаються з метою оподаткування, але не визнаються у фінансових звітах.

Тимчасові різниці між податковим та обліковим прибутком – це різниці в часі, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового обліку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями і виникли за рахунок наступних показників:

витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 323 тис. грн., а саме:

- інші адміністративні витрати – 79 тис. грн.;
- витрати на утримання персоналу – 74 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 19 тис. грн.;
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 108 тис. грн.;
- поштово-телефонні витрати – 10 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 9 тис. грн.;
- негативний результат від вибуття основних засобів – 19 тис. грн.;
- інші витрати – 5 тис. грн.

витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 629 тис. грн., а саме:

- поліпшення основних фондів – 195 тис. грн.;
- продаж невиробничих ОФ – 434 тис. грн.

доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визнаються в обліковому прибутку в сумі – 398 тис. грн. а саме:

- продаж невиробничих основних фондів – 396 тис. грн.;
- інші – 2 тис. грн.

доходи, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку в сумі – 14 тис. грн., а саме:

- страхове відшкодування за договорами страхування – 14 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 25 відсотків.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток Банку розкривається у примітці 22 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 1.18 «Власні акції, викуплені в акціонерів»

Протягом 2010 року Загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувалися. Інформація про власні акції розкривається у примітці 16 «Статутний капітал».

Примітка 1.19 «Доходи та витрати»

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітнього періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

У разі не виконання зазначених умов, принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнаються наступного місяця.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються 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. Нарухування 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.

Комісійних доходи і витрати визнаються Банком і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і відповідності. Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 19 «Комісійні доходи та витрати».

Процентні доходи та витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 18 «Процентні доходи та витрати».

Відповідно та вимог нормативно-правових актів Національного банку України та з урахуванням міжнародної практики щодо застосування ефективної ставки відсотка до короткострокових інструментів (до яких вона не застосовується) для завершення роботи щодо переходу на використання ефективної ставки відсотка до фінансових інструментів протягом 2010 року у Банку не застосовувалась ефективна ставка відсотка:

- за кредитами та депозитами овернайт, кредитами овердрафт, короткостроковими кредитами, строк дії яких закінчувався в 2010 р.;
- за короткостроковими та довгостроковими вкладками (депозитами), строк дії яких закінчувався в 2010р.;
- за кредитами, що були надані в минулих роках та строк дії яких закінчувався в 2010;
- за короткостроковими вкладками (депозитами), що залучалися Банком до 01.01.2011р..

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою внутрішнім планом рахунків бухгалтерського обліку.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до облікової політики Банку.

Облікова політика Банку передбачає наступні методи відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого віднесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів.

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то такі доходи (витрати) можуть не відображатися за рахунками нарахованих доходів і витрат.

У разі, якщо Банком отримані доходи (здійшені витрати), за активами або зобов'язаннями, які будуть існувати в майбутньому, або за послугами, які будуть надані (отримані) у наступних звітних періодах, такі доходи (витрати) не включаються до фінансового результату звітного періоду, а враховуються на рахунках 3600 «Доходи майбутніх періодів» (3500 «Витрати майбутніх періодів»).

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів і витрат в кінці року були зараховані на рахунок обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження.

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Банк формує резерви під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами за станом на перше число місяця, наступного за звітним на рахунках витрат.

Заборгованість за нарахованими доходами визнається безнадійною за рішенням Правління Банку. Якщо заборгованість по основному боргу визнається банком безнадійною щодо отримання, то заборгованість за нарахованими доходами також визнається безнадійною.

У звітному році рішенням Правління Банку, з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 13.09.2010 № 424, заборгованість за кредитами (включаючи нараховані за ними проценти) у сумі 2840,4 тис. грн.. (в тому числі 87,1 тис. грн. за нарахованими процентами) визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від кредитних операцій. Подальший облік списаної безнадійної заборгованості за нарахованими процентами за кредитами здійснюється за позабалансовим рахунком 9601 в сумі 87,1 тис. грн.

На звітну дату за позабалансовим рахунком 9600 обліковується списана за рахунок сформованих резервів у минулому 2009 звітному році безнадійна заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями у сумі 27,9 тис. грн..

Примітка 1.20 «Іноземна валюта»

Активи та зобов'язання в іноземних валютах відображені у фінансовій звітності «Баланс» у національній валюті за офіційним курсом відповідної іноземної валюти встановленими Національним банком України на 31 грудня 2010 року.

Грошові активи та зобов'язання, що виникли в іноземній валюті (монетарні статті), перераховуються (переоцінюються) в гривнях за офіційним курсом Національного банку України, що діє на дату складання звітності. Прибутки й збитки, які виникають в результаті такої переоцінки, визнаються у Звіті про фінансові результати за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Інші активи та зобов'язання Банку, що виникли в іноземній валюті (немонетарні статті) на дату складання звітності визнані за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату їх первісного визнання.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи сплачені Банком в іноземній валюті, відображені у Звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційним курсом відповідної іноземної валюти, встановленої на дату їх визнання.

На дату складання фінансової звітності офіційний курс Національного банку України гривні до іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у «Звіті про фінансові результати» та у звіті «Баланс» становив:

Валюта	31.12.2009
10 російських рублів	2,6124 грн.
100 доларів США	796,17000 грн.
100 Євро	1057,3138 грн.
100 Швейцарських франків	847,5461 грн.
100 Англійських фунтів стерлінгів	1229,1488 грн.

Облік реалізованих результатів від торгівлі іноземною валютою визначається за методом середньозваженого курсу. Реалізований фінансовий результат за операціями з іноземною валютою розраховується перед виконанням переоцінки залишків, пов'язаної зі зміною курсів. Реалізований та нереалізований результат від торгівлі іноземною валютою відображається у статті «Результат від торгівлі іноземною валютою» Звіту про фінансові результати.

Валютний ризик Банку зумовлений можливістю негативних змін величини відкритих валютних позицій внаслідок змін офіційних курсів гривні до іноземних валют. Банк здійснює виважену політику мінімізації відкритих валютних позицій з метою уникнення ризиків збитків внаслідок можливої зміни курсу іноземної валюти. Валютні операції проводяться лише після ретельного моніторингу ринка, що дозволяє із зваженим ризиком використовувати ресурси Банку.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Ліміти встановлюються Банком на:

- загальну відкриту валютну позицію по Банку в цілому, у розрізі підрозділів та операцій;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (торговельні операції, неторговельні операції з готівковою іноземною валютою).

Політика банку щодо мінімізації та захисту від ризиків збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена Політикою управління ризиками та Методикою використання показника вартості ризику для оцінки валютних ризиків. Метою зазначених положень є захист інтересів акціонерів та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу акціонерів та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

Примітка 1.21 «Взаємозалік статей активів і зобов’язань»

Взаємозалік статей активів і зобов’язань балансу Банком у 2010 році не здійснювався.

Примітка 1.22 «Звітність за сегментами»

Зважаючи на загальні показники діяльності Банку, кількість та різноманітність послуг (види діяльності, які здійснює банк, а також диверсифікацію контрагентів за формами та видами діяльності) визначені наступні звітні сегменти: роздрібний бізнес, корпоративний бізнес та міжбанківський бізнес.

Визначаючи критерії звітних сегментів, задля адекватного поєднання показників, Банк керувався узагальненою класифікацією клієнтів в залежності від їх організаційно-правової форми.

Ціноутворення за між сегментними операціями здійснюється банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегменту.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку. Дохід сегмента – це дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами. Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності, які прямо відносять до сегмента.

Змін в Обліковій політиці щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному 2010 році не було.

Інформація про звітні сегменти розкривається у примітці 24 «Звітні сегменти».

Примітка 1.23 «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок»

В звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов’язань залишались незмінними, у зв’язку з чим, змін в обліковій політиці не відбувалось.

В 2010 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправляти не виявлено. Коригуючи проведення виконувались протягом року в основному за операціями з формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій.

Виправлень суттєвих помилок у звітному 2010 та минулому 2009 роках не відбувалося.

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



Примітка 2 "Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність"

Після негативного впливу на економіку України світової фінансової кризи, яка почалася ще з кінця 2008 року в Сполучених Штатах Америки (з моменту краху банку Lehman Brothers через кризу на іпотечному ринку США) і тривала практично весь 2009 рік, 2010 рік став роком стабілізації як в економіці, так і в банківському секторі України.

Так, валовий внутрішній продукт України за підсумками 2010 року зріс на 4,2%. Обсяг промислового виробництва збільшився на 11,2%, при цьому поживалення спостерігалось практично за всіма видами промислового виробництва.

Завдяки відновленню сприятливої кон'юнктури на світових товарних ринках, динамічно розвивалась і зовнішньоекономічна діяльність суб'єктів господарювання України: обсяг експорту товарів зріс на 29,6% (до \$51,4 млрд.), обсяг імпорту товарів – на 33,7% (до \$60,7 млрд.), таким чином, розмір від'ємного сальдо дещо збільшився та становив \$9,3 млрд. (переважно це сталося через подорожчання енергоносіїв, які займають найбільшу питому вагу в структурі імпорту).

У 2010 році обсяг продукції сільського господарства залишився приблизно на тому ж рівні як і минулий рік – 184,9 млрд.грн. (зниження лише на 1,0%), чому сприяли високі ціни на сільськогосподарську продукцію на світових ринках (переважно через погані врожаї в більшості інших країнах-виробниках зернових та технічних культур), які дозволили компенсувати негативний наслідок від зниження обсягу врожаю в натуральному вимірі продукції.

Найбільш невиразним з точки зору показників динаміки вирізнявся будівельний сектор: як і позаминулий рік там спостерігається негативна динаміка, про що свідчить зниження у 2010 році обсягу будівельної продукції на 5,4%.

Річний рівень інфляції (споживчих цін) був в межах однозначних цифр (9,1%).

Середньомісячна заробітна плата одного працівника за минулий звітний рік навіть зросла (номінальна – на 20,0%, реальна – на 10,2%) та становила 2239 гривні.

Серед позитивних тенденцій слід також відмітити відносну стабільність на валютному ринку України: курс гривні проти долара США дещо зміцнився з 7,9850 до 7,9617 UAH/USD, у тому числі завдяки продовженню співробітництва між Україною та Міжнародним валютним фондом. В свою чергу, стабільний валютний курс сприяв поступовому відновленню платоспроможності суб'єктів господарювання та населення, які мають непогашену кредитну заборгованість в іноземні валюти.

В цілому ж, позитивна динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про покращення ділової активності в більшості секторів економіки, що у свою чергу, дозволило сприяти поживаленню діяльності українських комерційних банків, обсяг активів яких за підсумками минулого року зріс на 7,0% до 942,1 млрд.грн.

Крім того, стабільність на валютному ринку та відсутність гучних справ про банкрутство (ліквідацію) українських банків у 2010 році дозволило населенню України поступово відновити довіру до українських банків, про що свідчить зростання обсягів коштів населення на банківських рахунках з 210,0 млрд.грн. до 270,7 млрд.грн. (або на 28,9%). Кошти суб'єктів господарювання за минулий рік також зросли: з 115,2 млрд.грн. до 144,0 млрд.грн. (або на 25,0%). Зростання ресурсної бази за рахунок клієнтів дозволило банкам збільшити кредитування реального сектору економіки (приріст за рік на 7,0%) та поступово зменшувати протягом року заборгованість перед Національним банком України за раніше отриманими кредитами.

Але, незважаючи на позитивні тенденції 2010 року, банки все ще продовжують виносити на рахунки простроченої заборгованості непогашені в строк транші за кредитами, через що сукупна прострочена заборгованість за кредитами зросла з 69,9 млрд.грн. до 84,9 млрд.грн. (або на 21,3%), у тому числі й через цей факт в цілому банківська система України закінчила минулий рік зі збитками в розмірі 13,0 млрд.грн. (при збитках у 2009 році – 38,5 млрд.грн.).

Збиткова діяльність банків змушувала їх акціонерів компенсувати втрату капіталу (через збитки) за рахунок інших джерел, одним серед яких був статутний капітал, обсяг якого за 2010

рік зріс з 119,2 млрд.грн. до 145,9 млрд.грн. (тобто в значно більших обсягах, ніж понесені збитки). Завдяки цьому в цілому за минулий рік рівень капіталізації банків суттєво покращився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» зросло з 18,08% до 20,83% (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%).

Підсумовуючи слід зазначити, що в цілому банківська система України поступово адаптується до викликів, зумовлених негативними явищами внаслідок світової фінансової кризи 2008-2009 рр. (яка в свій час суттєво погіршила економічне середовище як в світі, так і в Україні), на що вказує поступове зменшення збитків від діяльності та позитивна динаміка більшості фінансових показників (зокрема коштів клієнтів, обсягу наданих кредитів суб'єктам господарювання та обсягу капіталу).

Враховуючи, що більшість наданих ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» кредитів було номіновано у гривні, крім того, Банк фактично відмовився від масового бланкового споживчого кредитування, негативний вплив вищезазначених економічних факторів на фінансові показники Банку був мінімальним (на відміну від інших українських банків). В цілому результати діяльності Банку за 2010 рік вказують на позитивну динаміку практично всіх фінансових показників (зростання обсягу активів, кредитного портфелю та депозитів приватних осіб; прибуткова діяльність; низький рівень прострочених кредитів у кредитному портфелі; високий рівень капіталізації). Цей факт можна пояснити тим, що в умовах нестабільності на банківському ринку України, певні конкурентні переваги (стосовно фінансової стійкості та надійності) отримали банки, у яких відсутня розгалужена регіональна мережа та низька питома вага споживчих кредитів у загальному кредитному портфелі, що в нинішніх умовах позитивно впливає на ефективність діяльності банківської установи (через незначні адміністративні витрати на утримання мережі відділень та помірні відрахування в резерви через низький рівень проблемних кредитів у кредитному портфелі).

Примітка 3 «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти»

Протягом звітнього року, Банк розглядав та використовував нові та змінені Міжнародні стандарти фінансової звітності та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності та стали обов'язковими до виконання 01 січня 2010 року, а саме:

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілених негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів;

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів», який роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується: визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів;

Переглянутий МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на не контролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції

в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю;

Переглянутий МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосуванню методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання післядати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. О застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору;

Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» - «Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій, в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях **КТМФЗ 8** і **КТМФЗ 11**. Зміни розширюють об'єм рекомендацій **КТМФЗ 11**, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту;

Зміни до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» - Застосовність до хеджованих статей. Ці зміни роз'яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів;

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін;

зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ – (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до **КТМФЗ 4** «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» в такому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Удосконалені МСФЗ (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати) по суті стосуються наступного:

- роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування **МСФЗ 2**;
- роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених **МСФЗ 5** та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність;
- вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до **МСФЗ 8**, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення;
- внесення змін до **МСБО (IAS) 1**, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових;
- внесення змін до **МСБО (IAS) 7**, в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності;
- дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до **МСБО (IAS) 17** навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди;
- включення додаткових вказівок до **МСБО (IAS) 18** для визначення того, чи діє організація як принципал або агент;
- роз'яснення до **МСБО (IAS) 36** стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до **МСБО (IAS) 38** щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу;
- внесення зміни в **МСБО (IAS) 39** відносно: (1) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (2) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік; (3) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора;
- внесення зміни в **КТМФЗ 9**, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення;
- виключення обмеження, що міститься в **КТМФЗ 16**, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування.

Банк має намір застосовувати у наступних звітних періодах Міжнародні стандарти фінансової звітності (нові, змінені, удосконалені), які увійдуть в дію для річних періодів, які починаються 1 січня 2011 року або пізніше:

зміни до МСФЗ 32 «Класифікація випуску прав на придбання акцій» (випущено 8 жовтня 2009 року; застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти;

зміни до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). **МСБО (IAS) 24** був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: було спрощено визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності та було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній;

КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Цей **КТМФЗ** роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в

прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу;

зміни до КТМФЗ 14 «Передплата на мінімальні вимоги до фінансування» – (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами. Ця зміна відмінює непередбачувані наслідки КТМФЗ 14, що відносяться до передоплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.

зміни до МСФЗ 1 «Обмежені виключення щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ» (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», що були випущені в березні 2009 року. Ці зміни до МСФЗ 1 надають компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті ж перехідні положення, що включені до змін до МСФЗ 7;

зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття – Передавання фінансових активів» (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка» (випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ (IFRS) 9 був змінений у жовтні 2010 року). Переглянутий МСФЗ (IFRS) 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту такі:

- фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом;
- інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (1) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (2) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки “базові характеристики кредиту”). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків;
- всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки

- прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковістю інвестицій;
- більшість вимог МСБО (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що відображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу;
- застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

Удосконалені Міжнародних стандартів фінансової звітності (шляхом внесення змін набувають чинності з 1 січня 2011 року), передбачають:

- **МСФЗ 1** - роз'яснення основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше в частині: балансова вартість використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (iii) компаній, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ;
- **МСФЗ 3** - відповідно до переглянутого МСФЗ необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3;
- **МСФЗ 7** – переглянутий МСФЗ уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення замінена більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду;
- переглянутий **МСБО (IAS) 27** уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року);
- переглянутий **МСБО (IAS) 34** містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії;
- переглянуте тлумачення **КТМФЗ 13**, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахунків.

Управлінським персоналом Банку не здійснювався розрахунок впливу запроваджених нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан та на результати діяльності за 2010 та 2009 фінансові роки.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	46 007	16 002
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 837	11 608
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20 278	19 314
4	Кореспондентські рахунки, кредити «овернайт» та депозити «овернайт» у банках:	176 457	125 665
4.1	України	173 971	125 397
4.2	Інших країн	2 486	268
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	289 579	172 589
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів без урахування коштів обов'язкових резервів, за якими не нараховуються проценти та які не призначені для фінансування поточних операцій	269 301	163 895

Дані рядка 6 використовуються для розрахунку звіту “Про рух грошових коштів” (рядок 28).

Суми обов'язкових резервів, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій банку, склали на кінець дня 31.12.2010 та 31.12.2009 відповідно 20 278 тис. грн. та 8 694 тис. грн.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

Підсумкові дані Таблиці 4.1 (рядок 5) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1).

Примітка 5. Кошти в інших банках**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	15 923	33 143
1.1	Короткострокові депозити	15 923	33 143
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	171 258	135 295
3.1	Короткострокові	171 258	135 295
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 702)	(2 864)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	185 479	165 574

Підсумкові дані Таблиці 5.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 2).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	15 923	-	171 258	-	187 181
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	15 923	-	171 258	-	187 181
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	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	15 923	-	171 258	-	187 181
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	(437)	-	(1 242)	(23)	(1 702)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	15 486	-	170 016	(23)	185 479

Резерв під знецінення інших коштів (рядок 6 колонка 6) у сумі 23 тис. грн. сформовано під кошти на коррахунку в банку-нерезиденту, які у розмірі 1 174 тис.грн. враховані у таблиці 4.1 (рядок 4), як високоліквідний актив.

Підсумкові дані Таблиці 5.2 (рядок 7 колонка 7) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.1 (рядок 5 колонка 3).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні і незнецінені:	33 143	-	133 898	-	167 041
1.1	У 20 найбільших банка	33 143	-	-	-	33 143
1.2	В інших банках України	-	-	133 898	-	133 898
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-	-

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Інші кошти	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	33 143	-	133 898	-	167 041
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	1 397	-	1 397
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	-	-	1 397	-	1 397
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(198)	-	(2 663)	(3)	(2 864)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	32 945	-	132 631	(3)	165 574

Підсумкові дані Таблиці 5.3 (рядок 7 колонка 7) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.1 (рядок 5 колонка 4).

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Ря- док	Рух резервів	2010 рік		2009 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	(2 864)	-	(177)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(704)	-	(2 713)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	1 837	-	28	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	29	-	(2)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 702)	-	(2 864)	-

Протягом звітнього 2010 року не було часткового або повного погашення банками-контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Підсумкові дані Таблиці 5.4 (рядок 7 колонка 3) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.2 (рядок 6 колонка 7), підсумкові дані Таблиці 5.4 (рядок 7 колонка 5) відповідають підсумковим даним Таблиці 5.3 (рядок 6 колонка 7).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	1 120 137	811 792
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	3 889	1 091
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	858	1 919
6	Кредити на поточні потреби фізичним особам	28 215	19 274
7	Інші кредити фізичним особам	407	1 021
8	Резерв під знецінення кредитів	(52 724)	(37 583)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	1 100 782	797 514

У банку немає цінних паперів, які є об'єктом операцій репо.

Підсумкові дані таблиці 6.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 3).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(35 101)	-	(167)	-	(1 543)	(773)	(37 583)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(16 027)	-	78	-	(328)	126	(16 153)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	350	-	-	-	232	427	1 009
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-	-	(2)	(1)	(3)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(50 778)	-	(89)	-	(1 637)	(220)	(52 724)

Протягом звітного 2010 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, а саме – нарахованих процентів у сумі 115 грн.

Підсумкові дані таблиці 6.2 (рядок 7 колонка 10) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 8 колонка 3).

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік

Рядо к	Рух резервів	Кре- дити, що надані орган- нам держав- ної влади та місце- вого само- вряду- вання	Креди- ти юри- дичним особам	Креди- ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- ти фі- зич- ним особам - підпри- ємцям	Іпо- течні кре- дити фі- зич- них осіб	Спо- живчі кре- дити фізич- ним осо- бам	Інші кре- дит и фі- зич- ним осо- бам	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(18 817)	-	(24)	-	(1 007)	(45)	(19 893)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(16 284)	-	(141)	-	(500)	(726)	(17 651)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	(1)	-	(36)	(2)	(39)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(35 101)	-	(166)	-	(1 543)	(773)	(37 583)

Підсумкові дані таблиці 6.3 (рядок 7 колонка 10) відповідають даним таблиці 6.1 (рядок 8 колонка 4).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У нижченаведеній таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 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	96 780	8,39	109 723	13,14
4	Нерухомість	127 966	11,09	48 667	5,83
5	Торгівля	681 489	59,08	467 765	56,01
6	Сільське господарство	55 633	4,82	44 116	5,28
7	Кредити, що надані фізичним особам	29 480	2,56	22 214	2,66
8	Інші	162 158	14,06	142 612	17,08
9	Усього:	1 153 506	100	835 097	100

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

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	-	74 998	-	-	-	145	-	75 143
2	Кредити, що забезпечені:	-	1 045 139	-	3 888	858	28 071	407	1 078 363
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	1 045 139	-	3 888	858	28 071	407	1 078 363
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	1 650	-	-	858	796	-	3 303
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	468 469	-	3 800	-	11 838	-	484 107
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	334 602	-	-	-	15 071	-	349 673
2.2.5	Інше майно	-	240 418	-	88	-	366	407	241 280
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 120 137	-	3 888	858	28 215	407	1 153 506

Підсумкові дані Таблиці 6.5 (рядок 3 колонка 10) відповідають підсумковим даним Таблиці 6.4 (рядок 9 колонка 3).

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані органам держав- ної влади та місце- вого само- врядуван- ня	Креди-ти юри- дичним особам	Кред- ити, що надан і за опера- - ціями репо	Креди- ти фі- зичним особам- підпри- емцям	Іпо- течні кре- дити фі- зич-них осіб	Спо- живчі кредити фізич- ним особам	Інші кре- дити фізич- ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	23 925	-	-	-	531	207	24 663
2	Кредити, що забезпечені:	-	787 867	-	1 091	1 919	18 743	814	810 434
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	787 867	-	1 091	1 919	18 743	814	810 434
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	807	-	89	1 919	1 187	-	4 002
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	471 902	-	299	-	8 134	-	480 336
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	212 975	-	-	-	8 702	-	221 677
2.2.5	Інше майно	-	102 182	-	703	-	720	814	104 419
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	811 792	-	1 091	1 919	19 274	1 021	835 097

Підсумкові дані Таблиці 6.6 (рядок 3 колонка 10) відповідають підсумковим даним Таблиці 6.4 (рядок 9 колонка 5).

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний 2010 рік

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 не знецінені:	-	189 948	-	3 800	858	23 951	-	218 557
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	57 279	-	-	-	-	-	57 279
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	132 669	-	3 800	858	23 951	-	161 278
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	190 597	-	-	-	3 570	63	194 230
3	Усього кредитів поточних та не знецінених	-	380 545	-	3 800	858	27 521	63	412 787
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-	197	-	197
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	161	-	161
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	36	-	36
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:	-	-	-	89	-	497	222	808
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	-	-	-	-	-	497	222	719

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
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	89	-	-	-	89
6	Інші кредити	-	739 592	-	-	-	-	122	739 714
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(50 778)	-	(89)	-	(1 637)	(220)	(52 724)
8	Усього кредитів	-	1 69 359	-	3 800	858	26 578	187	1 100 782

Розподіл контрагентів банку на великі, середні та малі здійснюється виходячи з обсягів валового доходу від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 70 млн. грн., до великих від 100 млн. грн., інші до середніх. Зобов'язання перед банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховують обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Підсумкові дані таблиці 6.7 (рядки 7 та 8 колонки 10) відповідають підсумковим даним таблиці 6.1 (рядки 8 та 9 колонки 3).

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

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 не знецінені:	-	133 975	-	925	1 919	1 016	-	137 835
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	110 508	-	-	-	-	-	110 508
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	23 468	-	925	1 919	1 016	-	27 327
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	223 035	-	-	-	7 686	-	230 721
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	357 010	-	925	1 919	8 702	-	368 556
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	-	644	-	644
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	149	-	149
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	494	-	494
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:	-	287	-	167	-	853	745	2 052
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	182	182
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	278	302	580
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	423	261	684
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	287	-	167	-	152	-	606
6	Інші кредити	-	454 495	-	-	-	9 075	276	463 846
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(35 101)	-	(166)	-	(1 543)	(773)	(37 583)
8	Усього кредитів	-	776 691	-	925	1 919	17 731	248	797 514

Підсумкові дані таблиці 6.8 (рядки 7 та 8 колонки 10) відповідають підсумковим даним таблиці 6.1 (рядки 8 та 9 колонки 4).

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2010 рік

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:	-	-	-	-	-	1 652	359	2 011
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	1 070	264	1 334
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	582	95	677
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	197	-	2 469	174	2 840
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	2 469	-	2 469
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	197	-	-	174	371

Банк застосовує наступні методи визначення справедливої вартості забезпечення: для нерухомого майна – ринкова вартість об’єктів згідно звітів компаній-суб’єктів оціночної діяльності; для грошових депозитів – балансова вартість депозитів (для депозитів в іноземній валюті – шляхом перемноження суми депозиту в іноземній валюті на офіційний курс Національного банку України); для іншого майна – або ринкова вартість об’єктів згідно звітів компаній-суб’єктів оціночної діяльності (наприклад, для цілісно-майнових комплексів, об’єктів рухомого майна, що були у використанні, тощо), або вартість об’єктів згідно рахунків-фактур та інших платіжних документів (для об’єктів рухомого майна, що були придбані в салонах-магазинах), або вартість будь-якого майна (майнових прав), що зазначена у відповідних документах/договорах.

Цінні папери протягом звітного року Банком в якості забезпечення за кредитними операціями не бралися.

Прострочені, але не знецінені кредити, та індивідуально знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі, за звітний 2010 рік в кредитному портфелі Банку були відсутні.

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній 2009 рік

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:	-	427	-	298	-	2 255	906	3 886
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	101	-	1 607	264	1 972
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	66	0	66
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	427	-	197	-	582	642	1 848
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	3 073	-	3 073
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	3 073	-	3 073
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.**Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	13	15 484	2 282	923	880	695	1 698	2 325	661	-	24 961
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	15 820	3 447	1 289	1 198	843	2 261	2 325	873	-	28 069
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(336)	(1 165)	(366)	(318)	(148)	(563)	-	(212)	-	(3 108)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	1 880	831	-	203	22	108	1 936	82	-	5 062
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	63	1 103	-	451	387	1 624	(3 840)	212	-	-
5	Передавання	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(2)	-	(6)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(4)	-	-	-	-	-	(2)	-	(6)
8	Амортизаційні відрахування	-	(716)	(1 040)	(258)	(307)	(220)	(797)	-	(288)	-	(3 626)
13	Інше	-	-	(5)	-	-	(2)	(5)	(53)	-	-	(65)
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	13	16 711	3 167	665	1 227	882	2 628	368	665	-	26 326
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	17 763	5 372	1 289	1 852	1 250	3 988	368	1 165	-	33 060
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(1 052)	(2 205)	(624)	(625)	(368)	(1 360)	-	(500)	-	(6 734)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	716	-	138	33	201	2 218	143	-	3 449
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	322	756	-	506	52	704	(2 397)	57	-	-
18	Передавання	-	(1 652)	(6)	-	(1)	-	-	-	(6)	-	(1 665)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	(1 652)	(6)	-	(1)	-	-	-	(6)	-	(1 665)
21	Амортизаційні відрахування	-	(339)	(1 228)	(258)	(384)	(257)	(1 361)	-	(256)	-	(4 083)
26	Інше	-	(228)	(15)	-	(1)	-	(8)	(8)	(28)	-	(288)
27	Балансова вартість на кінець звітного року	13	14 814	3 390	407	1 485	710	2 164	181	575	-	23 739
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	6 823	1 289	2 494	1 335	4 885	180	1 331	-	34 555
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(1 391)	(3 433)	(882)	(1 009)	(625)	(2 721)	-	(756)	-	(10 817)

Станом на 31.12.2010:

- Банк не мав основних засобів, та нематеріальних активів стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.
- Банком передано у заставу основні засоби, а саме: будівлі за балансовою вартістю на 5 716 тис. грн., та земельну ділянку на суму 13 тис. грн.
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж та таких, що тимчасово не використовуються;
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 1 469 тис. грн.;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Підсумкові дані таблиці 7 (рядки 14, 27 колонки 12) відповідають звіту Баланс (рядок 4).

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 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	298	319
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	15 227
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	1 577	1 436
8	Інші	355	567
9	Резерв під знецінення	(305)	(279)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 925	17 270

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

до інших відносяться фінансові активи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

3578	-	327	тис.грн.	інші нараховані доходи (відшкодування витрат, пов'язаних із поліпшенням орендованого приміщення)
3739	-	25	тис.грн.	розрахунки за операціями з Вестерн Юніон
3570	-	3	тис.грн.	нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування

Підсумкові дані Таблиці 8.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 5)

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	-	-	-	-	(279)	-	(279)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(26)	-	(26)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	(305)	-	(305)

Підсумкові дані Таблиці 8.2 відповідають даним Таблиці 8.1 (рядок 9 колонка 3).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(279)	-	(279)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	-	-	-	-	(279)	-	(279)

Підсумкові дані Таблиці 8.3 відповідають даним Таблиці 8.1 (рядок 9 колонка 4).

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

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:	-	-	298	-	1 577	355	2 230
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	1 577	-	1 577
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	298	-	-	355	653
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	298	-	1 577	355	2 230
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-

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
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(305)	-	(305)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	298	0	1 272	355	1 925

Підсумкові дані таблиці 8.4 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 8.1 (рядок 10 колонка 3), дані рядка 7 колонка 9 відповідають таблиці 8.2 (рядок 6 кол.9)

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

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:	-	-	319	15 227	1 436	567	17 549
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	15 227	1 436	-	16 663
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	319	-	-	567	886
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	319	15 227	1 436	567	17 549

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
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	(279)	-	(279)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	319	15 227	1 157	567	17 720

Підсумкові дані таблиці 8.4 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 8.1 (рядок 10 колонка 4).

Примітка 9. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	468	125
2	Передоплата за послуги	50	77
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інше	319	385
6	Резерв	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	837	587

Розшифровка статті „Інше” (рядок 5):

до інших відносяться активи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 3500 - витрати майбутніх періодів в сумі 220 тис. грн. (у т.ч. на орендну плату – 109 тис.грн., аванс за аудиторські послуги – 77 тис. грн., аванс за комунальні платежі та засоби зв'язку – 18 тис. грн., депозитарні послуги – 5 тис. грн., передплата за періодичні видання – 8 тис. грн.;
- рахунок 3402 - матеріальні цінності у підзвітних осіб в сумі 35 тис. грн.;
- рахунок 3522 - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток в сумі 64 тис. грн.

Підсумкові дані Примітки 9 відповідають даним звіту Баланс (рядок 6).

Примітка 10. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	48 294	124 471
2	Депозити інших банків:	15 267	33 140
2.1	Короткострокові	15 267	33 140
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	363 874	321 416
4.1	Короткострокові	363 874	321 416
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	20 000
6	Усього коштів інших банків	427 435	499 027

Підсумкові дані Примітки 10 відповідають даним звіту Баланс (рядок 8).

Примітка 11. Кошти клієнтів**Таблиця 11.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	593	237
1.1	Поточні рахунки	593	237
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	233 387	106 900
2.1	Поточні рахунки	61 946	21 647
2.2	Строкові кошти	171 441	85 253
3	Фізичні особи:	651 707	326 650
3.1	Поточні рахунки	45 287	24 437
3.2	Строкові кошти	606 420	302 213
4	Усього коштів клієнтів	885 687	433 787

Підсумкові дані Таблиці 11.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 9).

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	593	0,06	237	0,06
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	2 935	0,68	2 944	0,68
4	Нерухомість	1 846	0,19	823	0,19
5	Торгівля	74 341	19,03	82 559	19,03
6	Сільське господарство	345	0,26	1 131	0,26
7	Фізичні особи	651 707	75,30	326 650	75,30
8	Інші	153 920	4,48	19 443	4,48
9	Усього коштів клієнтів:	885 687	100	433 787	100

Протягом звітного та попереднього року Банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані таблиці 11.2 (рядок 9 колонки 3 та 5) відповідають даним таблиці 11.1 (рядок 4) та звіту Баланс (рядок 9).

Примітка 12. Інші залучені кошти**Таблиця 12.1. Інші залучені кошти**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	858	944
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	858	944

Підсумкові дані таблиці 12.1 (рядок 4 колонка 3) відповідають звіту Баланс (рядок 10).

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	95	-	-	4
2	Залишок на 1 лютого	80	-	-	95
3	Залишок на 1 березня	75	-	-	80
4	Залишок на 1 квітня	81	-	-	75
5	Залишок на 1 травня	135	-	-	81
6	Залишок на 1 червня	39	-	-	135
7	Залишок на 1 липня	7	-	-	39
8	Залишок на 1 серпня	101	-	-	7
9	Залишок на 1 вересня	101	-	-	101
10	Залишок на 1 жовтня	515	-	-	101
11	Залишок на 1 листопада	253	-	-	515
12	Залишок на 1 грудня	520	-	-	253
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	612	-	-	520

Підсумкові дані Таблиці 13.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 13 колонка 4).

Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	146	-	-	146
2	Залишок на 1 лютого	145	-	-	145
3	Залишок на 1 березня	116	-	-	116
4	Залишок на 1 квітня	856	-	-	856
5	Залишок на 1 травня	2 332	-	-	2 332
6	Залишок на 1 червня	1 980	-	-	1 980
7	Залишок на 1 липня	1238	-	-	1238
8	Залишок на 1 серпня	176	-	-	176
9	Залишок на 1 вересня	146	-	-	146
10	Залишок на 1 жовтня	77	-	-	77
11	Залишок на 1 листопада	25	-	-	25
12	Залишок на 1 грудня	99	-	-	99
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	95	-	-	95

Підсумкові дані Таблиці 13.2 відповідають даним звіту Баланс (рядок 14 колонка 5).

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	80	71
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	93	1
4	Розрахунки за конверсійними операціями	1	15 208
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	2	783
8	Усього інших фінансових зобов'язань	176	16 063

Підсумкові дані таблиці 14.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 14).

Примітка 15. Інші зобов'язання**Таблиця 15.1. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	458	458
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	5	4
5	Інші	55 000	45 001
6	Усього	55 463	45 463

Розшифровка статті «Інші» (рядок 5):

- рахунок 3630 – внески за незареєстрованим статутним капіталом у сумі 55 000 тис.грн.

Підсумкові дані таблиці 15.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 15).

Примітка 16. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій (часток) в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис.шт.)	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього вартість акцій (часток) (тис.грн.)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 р. (частки)	150 000	-	-	-	-	-	150 000
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 2009 року (на 1 січня 2010 року) (акції)	150	150	-	-	-	-	150 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	45	45	-	-	-	-	45 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (акції)	195	195	-	-	-	-	195 000

У звітному 2010 році Банком було об'явлено до випуску 55 000 штук акцій номінальною вартістю однієї акції 1 000,00 грн. Рішенням зборів Спостережної ради ПАТ “Банк інвестицій та заощаджень” від 17.12.2010 р. року затверджено розміщення акцій у розмірі 55 000 тис. гривень або 55 000 штук. По факту на 31.12.2010 р. було оплачено 55 000 штук на суму 55 000 тис.грн.. На кінець 2010 року ці кошти обліковувались на рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим акціонерним капіталом»

Підсумкові дані Примітки 16 (колонка 9 рядок 7,13) відповідають даним звіту Баланс (рядок 17).

Підсумкові дані Примітки 16 (колонка 9 рядок 1,7,13) відповідають даним Звіту про власний капітал (колонка 4 рядок 1,16,30 відповідно).

Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2009 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 293	17 293
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13 427	13 427
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 720	30 720
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 рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 296	3 296
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 016	34 016

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду становить 7 743 тис.грн. (рахунок 5021- «Резервний фонд банку»). Банком сформовано «Фонд розвитку банку» (рахунок 5022) у сумі 26 273 тис.грн., на покриття збитків від активів відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають даним звіту Баланс (рядок 20).

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають Звіту про власний капітал (рядок 16,30 колонка 5).

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	170 703	151 279
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	11 969	43 399
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	198	1 024
9	Депозитами овернайт в інших банках	14	4
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	284	53
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	183 168	195 759
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(17 877)	(19 451)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(122)	(89)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(55 339)	(56 371)
19	Строковими коштами інших банків	(33 616)	(51 201)
20	Депозитами овернайт інших банків	(86)	(10)
21	Поточними рахунками	(3 747)	(861)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(110 787)	(127 983)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	72 381	67 776

Підсумкові дані примітки 18 (рядки 14,25,26) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 1, 1.1, 1.2).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Ря-док	Найменування статті	2010 рік	2009 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:	15 819	62 926
1.1	Розрахункові операції	7 764	55 954
1.2	Касове обслуговування	1 454	1 108
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	5	14
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	116	33
1.7	Інші	6 480	5 817
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	15 819	62 926
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(2 609)	(31 005)
4.1	Розрахункові операції	(2 574)	(30 856)
4.2	Касове обслуговування	-	(132)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(23)	(11)
4.5	Інші	(12)	(6)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
6	Усього комісійних витрат	(2 609)	(31 005)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	13 210	31 921

Розшифровка статті „Інші” (рядок 1.7):

до інших відносяться комісійні доходи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 6114 - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 6 084 тис.грн.;
- рахунок 6119 - комісійні доходи за операціями з клієнтами у сумі 366 тис.грн. (у тому числі 345 тис.грн. - комісійні доходи за операціями з факторингу, 18 тис.грн. – комісійні доходи за послуги щодо користування індивідуальним сейфами, 3 тис.грн. – за перекази по системі Анелік);
- рахунок 6104 - комісійні доходи за переказами по системі Вестерн Юніон у сумі 25 тис.грн.;
- рахунок 6111 - комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів у сумі 3 тис.грн.;
- рахунок 6109 - інші комісійні доходи за операціями з банками у сумі 2 тис.грн.;

Підсумкові дані примітки 19 (рядки 3,6) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 2,3).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від оренди/суборенди	126	48
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	170	80
9	Усього операційних доходів	296	128

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

до інших відносяться операційні доходи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 6397 - Штрафи, пені, що отримані банком у сумі 71 тис.грн.;
- рахунок 6499 - Інші доходи у сумі 56 тис.грн.(у т.ч. 55 тис.грн. – страхові відшкодування, 1 тис.грн. – повернення коштів згідно рішення суду);
- рахунок 6399 – Інші операційні доходи 41 тис.грн. (у т.ч. 38 тис.грн. – сума відшкодування вартості діагностичного обстеження в рамках гранту ЄБРР)
- рахунок 6396 – консультативні послуги 2 тис.грн.

Підсумкові дані примітки 20 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 9).

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	20 903	19 121
2	Амортизація основних засобів	4 000	3 145
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	369	424
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	2 297	1 836
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду/суборенду)	7 445	7 214
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	1 306	1 345
10	Професійні послуги	4 142	9 906
11	Витрати на маркетинг та рекламу	138	103

12	Інкасація	72	131
13	Витрати на охорону	1 042	1 006
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7 093	9 852
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)	-	-
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	-	12
17	Інші	14 911	9 475
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	63 718	63 570

Розшифровка статті „Інші” (рядок 17):

до інших відносяться витрати, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:

- рахунок 7399 – інші операційні витрати у сумі 14 579 тис. грн. (у тому числі: 14 105 тис. грн. – за послуги по залученню клієнтів; 335 тис. грн. – за послуги з обробки операцій з використанням платіжних карток; 139 тис. грн. – витрати пов'язані з обслуговуванням клієнтів);
- рахунок 7499 - інші витрати у сумі 89 тис.грн. (у тому числі: 69 тис.грн. – інформ.-технічне забезпечення судових процесів, довідки, переклад документів, тощо, 20 тис.грн. - членські внески);
- рахунок 7452 - витрати на відрядження у сумі 91 тис.грн.;
- рахунок 7454 – представницькі витрати у сумі 50 тис.грн.;
- рахунок 7457 - інші адміністративні витрати у сумі 92 тис.грн. (на опублікування фінансової звітності Банку, на визначення кредитного рейтингу, періодичні видання);
- рахунок 7397 - штрафи, пені сплачені банком у сумі 10 тис.грн.;

У зв'язку із відсутністю у Банку інвестиційної нерухомості, доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди, протягом звітного року не було.

Підсумкові дані примітки 21 (рядок 18) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 10).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Ря-док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 292	1 307
2	Відстрочений податок на прибуток	(458)	333
3	Усього	834	1 640

Підсумкові дані таблиці 22.1 (рядок 3) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 12).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Ря-док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	3 543	4 936
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	886	1 234
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	323	329
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(629)	(413)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	398	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(14)	(6)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 021	907
8	Амортизація для цілей оподаткування	(693)	(744)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	1 292	1 307

Підсумкові дані таблиці 22.2 (рядок 10) відповідають даним таблиці 22.1 (рядок 1).

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Ря-док	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	465	-	-	(458)	-	7
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	465	-	-	(458)	-	7

Підсумкові дані таблиці 22.3 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 12 колонка 4).

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	132	-	-	333	-	465
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	132	-	-	333	-	465

Підсумкові дані таблиці 22.4 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 12 колонка 5).

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		2 709	3 296
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		2 709	3 296
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	174	150
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		15,57	21,97
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		15,57	21,97
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Підсумкові дані Примітки 23.1 (рядок 6 колонки 4,5) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 15 колонки 4,5).

Таблиця 23.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		2 709	3 296
2	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	16	195	150
3	Кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	195	150
4	Кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам простих акцій		2 709	3 296
6	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам привілейованих акцій		-	-

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Ін- ші	Ви- лу- чен- ня	Усього
		корпора- тивний бізнес	роздріб- ний бізнес	міжбан- ківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	180 452	3 628	18 004	37	-	202 121
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	180 452	3 628	18 004	37	-	202 121
	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	(4 116)
5	Усього доходів	180 452	3 628	18 004	37	-	198 005

Підсумкові дані Таблиці 24.1 (рядок 3) відповідають Таблиці 24.2 (рядок 4).

Таблиця 24.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	168 035	2 668	12 465	-	-	183 168
2	Комісійні доходи	12 250	486	3 083	-	-	15 819
3	Інші операційні доходи	167	474	2 455	37	-	3 134
4	Усього доходів	180 452	3 628	18 004	37	-	202 121
5	Процентні витрати	(19 303)	(57 660)	(33 702)	(122)	-	(110 787)
6	Комісійні витрати	(35)	(222)	(2 352)	-	-	(2 609)
7	Інші операційні витрати	-	-	(72)	-	-	(72)
8	Усього витрат	(19 338)	(57 882)	(36 126)	(122)	-	(113 468)
9	Результат сегмента	161 114	(54 255)	(18 122)	(84)	-	88 653
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	(4 116)
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(80 994)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	3 543
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(834)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	2 709

До нерозподілених статей доходів входять переоцінка власної валютної позиції та інші доходи. До нерозподілених статей витрат входять витрати на аудит, витрати на оперативний лізинг (оренду), витрати на інформаційно-консультативні послуги, штрафи, пені сплачені банком, відрахування в резерви, інші операційні витрати.

Підсумкові дані Таблиці 24.2 (рядків 13, 14, 15 колонки 8) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядки 11, 12, 13 колонки 4). Підсумкові дані Таблиці 24.2 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 18 (рядки 14, 25 колонка 3). Підсумкові дані Таблиці 24.2 (рядки 2, 6 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядок 3,6 колонка 3).

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1 073248	27534	430 323	-	-	1 531 105
3	Усього активів сегментів	1 073248	27534	430 323	-	-	1 531 105
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	71 236	-	71 236

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Усього активів	1 073 248	27 534	430 323	71 236	-	1 602 341
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	233 980	651 707	427 435	858	-	1 313 980
10	Усього зобов'язань сегментів	233 980	651 707	427 435	858	-	1 313 980
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 636	-	1 636
13	Усього зобов'язань	233 980	651 707	427 435	2 494	-	1 315 616
14	Інші сегментні статті	-	-	-	55 000	-	55 000
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-

До нерозподілених статей входять готівкові кошти, основні засоби, нематеріальні активи, дебіторська заборгованість по господарській діяльності, дебіторська заборгованість по податках та інші активи.

Підсумкові дані Таблиці 24.3 (рядок 7 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 7 колонка 4).

Таблиця 24.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 269
5	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	248 441

Підсумкові дані Таблиці 24.4 (рядок 3) відповідають Таблиці 24.5 (рядок 4).

Таблиця 24.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	147 878	3 401	44 480	-	-	195 759
2	Комісійні доходи	44 450	254	18 222	-	-	62 926
3	Інші операційні доходи	78	7 523	(19 113)	-	-	(11 513)
4	Усього доходів	192 406	11 177	43 589	-	-	247 172
5	Процентні витрати	(19 711)	(56 973)	(51 211)	(89)	-	(127 983)
6	Комісійні витрати	(17)	-	(30 988)	-	-	(31 005)
7	Інші операційні витрати	-	-	(131)	-	-	(131)
8	Усього витрат	(19 728)	(56 973)	(82 330)	(89)	-	(159 120)
9	Результат сегмента	172 678	(45 796)	(38 741)	(89)	-	88 053
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	1 269
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(84 385)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	4 936
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 640)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	3 296

До нерозподілених статей доходів входять переоцінка власної валютної позиції та інші доходи. До нерозподілених статей витрат входять витрати на аудит, витрати на оперативний лізинг (оренду), витрати на інформаційно-консультативні послуги, штрафи, пені сплачені банком, відрахування в резерви, інші операційні витрати.

Підсумкові дані Таблиці 24.5 (рядок 15 колонка 8) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 14 колонка 5). Підсумкові дані Таблиці 24.5 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 18 (рядки 14,25 колонка 4). Підсумкові дані Таблиці 24.5 (рядки 2,6 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядок 3,6 колонка 4).

Таблиця 24.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	777 615	19 898	323 317	0	0	1 120 830
3	Усього активів сегментів	777 615	19 898	323 317	0	0	1 120 830
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	59 030	-	59 030
7	Усього активів	777 615	19 898	323 317	59 030	0	1 179 860

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	107 137	326 650	499 027	944	-	933 757
10	Усього зобов'язань сегментів	107 137	326 650	499 027	944	-	933 757
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 087	-	17 087
13	Усього зобов'язань	107 137	326 650	499 027	18 031	-	950 844
14	Інші сегментні статті				45 000		45 000
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-

До нерозподілених статей входять готівкові кошти, довгострокові активи, утримувані для продажу, основні засоби, нематеріальні активи, товарно-матеріальні цінності, дебіторська заборгованість по господарській діяльності, дебіторська заборгованість по податках та інші активи.

Підсумкові дані Таблиці 24.6 (рядки 7, та сума рядків 13 та 14 колонки 8) відповідають даним звіту Баланс (рядки 7,16 колонка 5).

Таблиця 24.7. Інформація за географічними сегментами за звітний 2010 рік

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)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1528 618	1 312	-	1 174	-	1 531 105
3	Усього активів сегментів	1528 618	1 312	-	1 174	-	1 531 105
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	202 107	-	-	15	-	202 121
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 27)	19 993	-	-	-	-	19 993

Таблиця 24.8. Інформація за географічними сегментами за попередній 2009 рік

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)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	1120 562	121	-	147	-	1 120 830
3	Усього активів сегментів	1120 562	121	-	-	-	1 120 830
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	258 782	-	-	-	-	258 782
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 39)	25 201	-	-	-	-	25 201

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків та 2) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. З 2008 року Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та ціновий) та ризик ліквідності.

Про помірний рівень фінансових ризиків для Банку свідчить фактичне виконання обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України (по більшості з них має місце суттєве перевиконання нормативних значень):

	Назва нормативу	01.01.2011	01.01.2010	Нормативне значення
H1	Норматив регулятивного капіталу банку (тис.грн.)	285 966	227 940	120 000
H2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	20,73%	22,56%	(не менше 10%)
H3	Норматив адекватності основного капіталу	16,81%	18,90%	(не менше 9%)
H4	Норматив миттєвої ліквідності	155,52%	87,21%	(не менше 20%)
H5	Норматив поточної ліквідності	349,71%	113,82%	(не менше 40%)
H6	Норматив короткострокової ліквідності	107,92%	40,61%	(на 01.01.2010 – не менше 20%) (на 01.01.2011 – не менше 60%)
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	19,86%	24,52%	(не більше 25%)
H8	Норматив великих кредитних ризиків	365,38%	370,74%	(не більше 800%)
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	0,84%	1,09%	(не більше 5%)
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	1,07%	1,62%	(не більше 30%)
H11	Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	-	-	(не більше 15%)
H12	Норматив загальної суми інвестування	-	-	(не більше 60%)
H13-1	Норматив ризику загальної довгої валютної позиції	11,22%	4,51%	(не більше 20%)
H13-2	Норматив ризику загальної короткої валютної позиції	2,74%	0,95%	(не більше 10%)

Дані таблиці розраховано на основі 81 файлу.

Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування фінансової стійкості позичальників з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного Банку.

Протягом 2010 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком (зокрема, Кредитну політику, Політику з управління кредитним ризиком).

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринковий ризик поділяється на валютний ризик, відсотковий ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозних рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та відсотковий ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк у 2009-2010 роках не здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів.

Валютний ризик.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютообмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року				На звітну дату 2009 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	571 834	543 363	0	28 471	315 362	317 528	0	(2 166)
2	Євро	92 045	98 682	0	(6 637)	56 913	46 785	0	10 127
3	Фунти стерлінгів	1 247	0	0	1 247	34	0	0	34
4	Інші	1 284	309	0	975	167	53	0	114
5	Усього*	666 410	642 353	0	37 330	372 475	364 366	0	12 442

*) у графі "Чиста позиція" вказана загальна позиція за усіма валютами

Таблиця 25.2. 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.

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 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%	1 424	1 424	(108)	(108)
2	Послаблення долара США на 5%	(1 424)	(1 424)	108	108
3	Зміцнення євро на 5%	(332)	(332)	506	506
4	Послаблення євро на 5%	332	332	(506)	(506)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	62	62	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(62)	(62)	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют	49	49	6	6
8	Послаблення інших валют	(49)	(49)	(6)	(6)

Таблиця 25.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(зб иток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	1 419	1 419	(106)	(106)
2	Послаблення долара США на 5%	(1 419)	(1 419)	106	106
3	Зміцнення євро на 5%	(330)	(330)	482	482
4	Послаблення євро на 5%	330	330	(482)	(482)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	62	62	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(62)	(62)	(2)	(2)
7	Зміцнення інших валют	49	49	5	5
8	Послаблення інших валют	(49)	(49)	(5)	(5)

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній 2009 рік						
1	Усього фінансових активів	356 127	372 667	254 377	39 998	11 966	1 035 135
2	Усього фінансових зобов'язань	273 197	298 719	160 792	13 007	-	745 715
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 р. (1 січня 2010 р.)	82 930	73 948	93 585	26 991	11 966	289 421
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	705 579	244 442	219 225	217 818	19 260	1 406 324
5	Усього фінансових зобов'язань	320 810	471 862	350 458	5 868	-	1 148 998
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	384 769	(227 420)	(131 233)	211 950	19 260	257 326

Нижче наведено аналіз чутливості для відсоткового ризику, на який банк міг наражатись у випадку зміщення (збільшення/зменшення) відсоткової ставки на 1 процентний пункт. У даному випадку застосовано метод ГЕП-аналізу (чиста процентна позиція по кожній валюті перемножувалась на відсоток чутливості). В таблиці наведено можливий прибуток або збиток, який би отримав банк у випадку реалізації припущення:

Валюта	Припущення	2010	2009
Гривня	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	2 084	1 852
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(2 084)	(1 852)
Долар США	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	62	119
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(62)	(119)
Євро	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(90)	(64)
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	90	64
Російський рубль	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	9	1
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(9)	(1)
Інші валюти	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядо к	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		грив- ня	до- лари США	євро	ін- ші	грив- ня	до- лари США	єв-ро	ін- ші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,30	0,25	1,27	1,18	5,53	0,25	-	-
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	22,39	1,19	-	-	19,46	8,55	4,60	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,57	14,89	7,00	-	18,75	16,06	7,00	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	3,39	-	-	-	3,50	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	12,82	3,17	-	-	11,00	1,66	0,65	-
11	Кошти клієнтів:	13,59	11,17	8,49	1,00	16,16	13,71	10,24	1,00
11.1	Поточні рахунки	3,64	1,18	1,02	1,00	2,18	1,00	1,00	1,00
11.2	Строкові кошти	17,94	11,46	9,53	-	18,82	14,47	12,28	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	13,50	-	-	-	13,50	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	287 092	1 312	1 174	289 579
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	185 479	-	-	185 479
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 100 782	-	-	1 100 782
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	1 925			1 925
9	Усього фінансових активів	1 575 278	1 312	1 174	1 577 765
10	Нефінансові активи	24 576			24 576
11	Усього активів	1 599 855	1 312	1 174	1 602 341
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	427 435	-	-	427 435
13	Кошти клієнтів	882 079	2 754	855	885 688
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	858	-	-	858
16	Інші фінансові зобов'язання	176	-	-	176
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	1 310 548	2 754	855	1 314 157
19	Нефінансові зобов'язання	56 460	-	-	56 460
20	Усього зобов'язань	1 367 008	2 754	855	1 370 617
21	Чиста балансова позиція	232 847	(1 442)	319	231 724
22	Зобов'язання кредитного характеру	19 993	-	-	19 993

Підсумкові дані Таблиці 25.6 (рядки 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 7,16 колонка 4).

Дані Таблиці 25.6 (рядок 1 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1, колонка 4) та даним примітки 4 (таблиця 4.1 рядок 5, колонка 3). Дані Таблиці 25.6 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2, колонка 4) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 5, колонка 3). Дані Таблиці 25.6 (рядок 5 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 3, колонка 4) та даним примітки 6 (таблиця 6.1 рядок 9, колонка 3). Дані Таблиці 25.6 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8, колонка 4) та даним примітки 10 (рядок 6, колонка 3). Дані Таблиці 25.6 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9, колонка 4) та даним примітки 11 (таблиця 11.1 рядок 4, колонка 3).

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	172 321	121	147	172 589
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	165 574	-	-	165 574
5	Кредити та заборгованість клієнтів	797 514	-	-	797 514
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	17 270	-	-	17 270
9	Усього фінансових активів	1152 679	121	147	1 152 947
10	Нефінансові активи	26 913	-	-	26 913
11	Усього активів	1179 592	121	147	1 179 860
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	499 027	-	-	499 027
13	Кошти клієнтів	428 937	2 896	1 954	433 787
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	944	-	-	944
16	Інші фінансові зобов'язання	16 063	-	-	16 063
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	944 971	2 896	1 954	949 821
19	Нефінансові зобов'язання	46 023	-	-	46 023
20	Усього зобов'язань	990 994	2 896	1 954	995 844
21	Чиста балансова позиція	188 598	(2 775)	(1 807)	184 016
22	Зобов'язання кредитного характеру	25 201	-	-	25 201

Підсумкові дані Таблиці 25.7 (рядок 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 7,16 колонка 5).

Дані Таблиці 25.7 (рядок 1 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 1, колонка 5) та даним примітки 4 (таблиця 4.1 рядок 5, колонка 4). Дані Таблиці 25.7 (рядок 4 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 2, колонка 5) та даним примітки 5 (таблиця 5.1 рядок 5, колонка 4). Дані Таблиці 25.7 (рядок 5 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 3, колонка 5) та даним примітки 6 (таблиця 6.1 рядок 9, колонка 4). Дані Таблиці 25.7 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8, колонка 5) та даним примітки 10 (рядок 6, колонка 4). Дані Таблиці 25.7 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9, колонка 5) та даним примітки 11 (таблиця 12.1 рядок 4, колонка 4).

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик неможливості банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	301 490	125 945	-	-	-	427 435
2	Кошти клієнтів:	182 366	111 593	586 709	5 019	-	885 687
2.1	Фізичні особи	103 559	93 383	452 494	2 271	-	651 707
2.2	Інші	78 807	18 210	134 215	2 748	-	233 980
3	Боргові цінні папери, емітовані банком						
4	Інші залучені кошти					858	858
5	Субординований борг						
6	Інші фінансові зобов'язання	638	380	55 001	-	-	56 019
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума					-	
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума					-	
9	Фінансові гарантії			1 166	7 190	-	8 356
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	554	1 490	5 599	4	4 602	12 249
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	485 048	239 409	648 475	12 213	5 460	1 390 605

Дані Таблиці 25.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8,9 колонка 4). Дані Таблиці 25.8 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 10,11 (колонка 3).

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	319 027	160 000	20 000	-	-	499 027
2	Кошти клієнтів:	122 134	12 014	287 556	12 051	32	433 787
2.1	Фізичні особи	86 586	11 859	218 878	9 295	32	326 650
2.2	Інші	35 548	155	68 678	2 756	-	107 137

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
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	944	944
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	16 617	2	45 002	-	-	61 621
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	67	1 602	-	-	-	1 669
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	648	12 447	10 182	160	-	23 437
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	458 493	186 065	342 740	12 211	976	1 000 485

Дані Таблиці 25.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 8,9 колонка 5). Дані Таблиці 25.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 10,11 (колонка 4).

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	289 579	-	-	-	-	289 579
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	175 290	11 943	-	-	-	187 233
5	Кредити та заборгованість клієнтів	483 201	132 575	319 483	199 018	18 800	1 153 078
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	2 359	46	64	327	-	2 796
9	Усього фінансових активів	950 429	144 564	319 547	199 345	18 800	1 632 686
	Зобов'язання						

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
10	Кошти в інших банках	301 490	125 945	-	-	-	427 435
11	Кошти клієнтів	182 366	111 593	586 709	5 019	-	885 687
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	858	858
14	Інші фінансові зобов'язання	638	380	55 001	-	-	56 019
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	484 494	237 919	641 710	5 019	858	1 370 000
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	465 935	(93 355)	(322 162)	194 325	17 943	262 686
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	465 935	372 580	50 418	244 743	262 686	1 396 362

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	172 589	-	-	-	-	172 589
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	166 601	-	-	-	-	166 601
5	Кредити та заборгованість клієнтів	166 857	107 333	519 711	39 170	828	833 899
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	18 514	-	37	545	-	19 096

Рядок	Найменування статті	На ви- могу 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
9	Усього фінансових активів	524 561	107 333	519 748	39 715	828	1192 185
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	319 027	160 000	20 000	-	-	499 027
11	Кошти клієнтів	122 134	12 014	287 556	12 051	32	433 787
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	944	944
14	Інші фінансові зобов'язання	16 617	2	45 002	0	0	61 621
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	457 778	172 016	352 558	12 051	976	995 379
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	66 783	(64 683)	167 190	27 664	(148)	196 806
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	66 783	2 100	169 290	196 954	196 806	631 933

Примітка 26. Управління капіталом

Управління капіталу в Банку направлено передусім на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема в політиці Банку по проведенню активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота по мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота по погашенню прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Протягом звітнього 2010 року обсяг сплаченого зареєстрованого капіталу збільшено на 45,0 млн.грн. за рахунок внесків на відповідну суму, які здійснено згідно з державною реєстрацією змін до статуту банку. Крім того, у звітному 2010 році Банком було оголошено нову емісію акцій, у результаті якої було розміщено акцій на загальну суму 55,0 млн.грн. (відповідні кошти повністю внесені акціонерами банку та обліковуються на рахунку 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом»). Станом на кінець 2010 року структура регулятивного капіталу сформована переважно за рахунок статутного капіталу та внесків за незареєстрованим статутним капіталом (на

кінець 2009 та 2010 років – понад 80% від балансового капіталу). Протягом 2009-2010 років Банк дотримався всіх встановлених вимог щодо капіталу, забезпечував виконання всіх вимог українського законодавства стосовно розподілу власних прибутків в резервний фонд.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України.

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом за 31 грудня 2010 та 2009 років.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	285 966	227 940
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	195 000	150 000
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	55 000	45 000
4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	34 016	30 720
4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 016	30 720
4.1.1	з них резервні фонди	7 743	7 578
5	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	576	671
	у тому числі:		
5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	576	665
5.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	6
6	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	283 440	225 049
7	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	182	181
8	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	2 344	2 710
9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2 526	2 891
10	Усього регулятивного капіталу	285 966	227 940
	<i>Активи, зважені за ризиком</i>	<i>1 350 407</i>	<i>1 010 293</i>
	Норматив адекватності регулятивного капіталу	20,73%	22,56%

Дані таблиці 26.1 розраховано на основі 81 файлу.

Таблиця 26.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	231 724	184 016
2	Капітал другого рівня	-	-

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку**а) розгляд справ у суді**

На звітну дату, станом на 31 грудня 2010 року за участю Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі – Банк) в судах відсутні спори, за якими Банк може мати в майбутньому зобов'язання на користь контрагентів. При цьому в судах загальної юрисдикції мають місце спори з клієнтами Банку на загальну суму 295 835,64 грн., які можуть бути вирішені на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Банк на звітну дату не має зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань;

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Банк на звітну дату не має контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).**Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	2 753	525
2	Від 1 до 5 років	3 828	14 089
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	6 581	14 614

У ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні невідмовні угоди на умовах суборенди.

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

На звітну дату, на 31.12.2010 р., сума непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 10 904 тис.грн. (на 31.12.2009 р. – 10 298 тис.грн.). Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим. За ступенем невизначеності існуючі кредитні лінії не несуть серйозних ризиків (зокрема ризику ліквідності), враховуючи, що переважна більшість з них відкриті строком до 1 року.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	12 249	23 437
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	8 356	1 669
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	612	95
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	19 993	25 201

За рахунком 9800 «Розрахункові документи за факторинговими операціями» обліковуються зобов'язання за документами, що передані клієнтами Банку за факторинговими операціями у номінальній вартості 19 326 тис.грн.

Банк не має своєї частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаніях. Непередбачені зобов'язання, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії у ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» відсутні.

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 27.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		активи, надані в заставу	забезпече не зобов'язан ня	активи, надані в заставу	забезпече не зобов'яза ння
1	2	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-
5	Основні засоби	8 586	114 000	12 989	160 000
6	Майнові права за наданими кредитами	81 923	18 000	71 500	27 500
7	Майнові права на грошові кошти за депозитами	235 470	234 341	186 549	187 062
8	Усього	325 979	366 341	271 038	374 562

Банком протягом 2009-2010 років у заставу надавалися кредити юридичних осіб, майнові права на депозити та нерухомість. За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року загальна сума наданої застави склала 325 979 тис.грн. За основними засобами, наданими у заставу, приведена ринкова вартість.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 28.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
1	Кошти в інших банках	185 479	185 479	165 574	165 574
2	Кредити клієнтам	1 100 782	1 100 782	797 514	797 514
Фінансові зобов'язання					
3	Кошти НБУ	114 000	114 000	180 000	180 000
4	Кошти інших банків	313 435	313 435	319 027	319 027
5	Кошти клієнтів	885 688	885 688	433 787	433 787

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

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	-	-	-	-	-	2 096
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-

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
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	408 331	-	3 752	34	11 319
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

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	-	-	-	-	-	322
2	Процентні витрати	-	39 002	-	689	-	7 576
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
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	-	41	-	5	-	11
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
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	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

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	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

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	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	(348)

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

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	-	-	-	-	-	2 444
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	231 196	-	3 155	104	48 988
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-

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
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

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	-	257	-	22	-	408
2	Процентні витрати	-	42 155	1 059	89	-	7 182
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	-	-	-
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	-	11	-	3	-	19
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	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
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	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

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	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 29.8 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

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	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 753	-	36	-	527

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	17 009	17 009	15 176	15 176
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	3	3	51	51
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторська фірма ПАТ „Грант Торнтон Україна”

Константинов І.Л., сертифікат № 0000051 від 03.02.2005 р.

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

