

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2011 РОКУ**

Разом із Висновком незалежних аудиторів

ЗМІСТ

Висновок незалежних аудиторів	3
Загальна інформація про діяльність банку.....	7
Баланс.....	16
Звіт про фінансові результати	17
Звіт про рух грошових коштів	18
Звіт про власний капітал.....	20
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	22



www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Серова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

Тел.: +38 062 206 52 89
Факс.: +38 062 206 52 91
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Артьома, 51А, оф. 703
м. Донецьк
Україна, 83001

Висновок незалежних аудиторів

Акціонерам та керівництву
ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», м. Київ, Україна (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року. Ця річна фінансова звітність включає баланс за станом на 31 грудня 2011 року, звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2011 року, звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2011 року, звіт про власний капітал за станом на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки на 31 грудня 2011 року, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданої фінансової звітності у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо фінансової звітності на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності з вимогами Закону України „Про аудиторську діяльність”, Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Безумовно-позитивний висновок

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності банків.

Висновок щодо законодавчих та нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341).

Відповідність обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення

Аналіз співвідношення активів і зобов'язань Банку за строками їх погашення, що базується на аналізі даних, наведених у статистичній формі № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року № 124 (із змінами), свідчить про існування наступної неузгодженості у періодах між активами та зобов'язаннями:

на вимогу та «овернайт»	51 812 тис. грн.
від 275 до 365 днів	175 046 тис. грн.

Невідповідність між активами та 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 про обсяг активів та зобов'язань Банку за строками погашення, що наведена у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками» до річної фінансової звітності Банку, відображена повно і достовірно.

Якість управління активами та пасивами Банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто дотримання Банком вимог щодо управління активами і пасивами, викладених в «Інструкції про регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 та інших нормативно-правових актах НБУ, у межах їх відношення до фінансових та облікових питань.

З метою регулювання управління ліквідністю активів і пасивів, НБУ впроваджує наступні нормативи ліквідності: норматив миттєвої ліквідності (Н4), норматив поточної ліквідності (Н5) та норматив короткострокової ліквідності (Н6).

З метою регулювання інвестиційного ризику, пов'язаного з інвестиційною діяльністю, що може призвести до втрати капіталу, НБУ впроваджує наступні нормативи: норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) та норматив загальної суми інвестування (Н12).

У ході аудиту нами не виявлено фактів, що свідчать про недотримання Банком вимог, встановлених переліченими вище нормативами щодо управління активами та пасивами станом за 31 грудня 2011 року. Інформація щодо політики Банку з управління активами, зобов'язаннями та ризиками наведена у загальній інформації про діяльність Банку та у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Якість кредитного портфеля

Аналіз інформації, наведеної в Примітці 5 «Кошти в інших банках» та Примітці 6 «Кредити та заборгованість клієнтів» до річної фінансової звітності, свідчить про те, що Банк адекватно відображає структуру кредитного портфеля та рівень його забезпеченості. Якість кредитного портфелю Банка можна вважати задовільною. Але аудитори вважають, що Банк повинен більше уваги приділяти оцінці майна, отриманого в заставу за кредитами, так як від вибраних методів проведення оцінки безпосередньо залежить величина кредитного ризику.

Якість портфеля цінних паперів

Якість портфеля цінних паперів Банку задовільна. Інформація, наведена в Примітці 7 «Цінні папери в портфелі банку до погашення» до річної фінансової звітності, адекватно відображає структуру та якість цінних паперів в портфелі Банку.

Стан дебіторської заборгованості

Стан дебіторської заборгованості Банку є задовільним. Розмір сформованих резервів за дебіторською заборгованістю є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

Достатність резервів та капіталу Банку

Формування резервів, капіталу та фондів Банку здійснювалося відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір сформованих Банком резервів є достатнім та адекватним якості відповідних активів. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 17 «Статутний капітал» та примітці 18 «Резервні та інші фонди банку».

З метою регулювання адекватності капіталу НБУ встановлено ряд нормативів, а саме: норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3). У результаті нашої роботи нами не виявлено фактів, що свідчать про невиконання Банком нормативів адекватності резервів та капіталу станом на 31 грудня 2011 року. Розмір сформованих Банком резервів та капіталу є достатнім та адекватним якості відповідних активів.

Протягом 2011 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами».

Адекватність системи управління ризиками банку

Банком застосовується адекватна система комплексних дій щодо ідентифікації, кількісної та якісної оцінки, контролю та моніторингу банківських ризиків. Ця система поширюється на всі категорії ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, наведеній у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».



Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Основні облікові принципи Банку, що застосовувалися протягом звітного року, визначались відповідно до «Положення про облікову політику ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на 2011 рік», що відповідає вимогам чинного законодавства та забезпечує адекватний, своєчасний та ефективний бухгалтерський облік діяльності Банку. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку системи внутрішнього контролю в Банку, контроль дотримання чинного законодавства та внутрішніх документів Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам НБУ.

Заходи контролю здійснюються шляхом розподілу функцій контролю між відповідними структурними підрозділами та окремими працівниками Банку, в межах їх повноважень та відповідальності.

Київ, 23 березня 2012 року



Малащук О.В.
Начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»
Сертифікат № 0082 дійсний до 16.01.2015 року
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків
Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2015 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги
№ 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк інвестиції та заощаджень» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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

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

Звітний період, за який подається даний звіт – 2011 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2011 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2011 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 2011 року кількість працівників Банку склала 184 осіб (на кінець 2010 року кількість працівників банку складала 176 осіб).

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221 від 24 жовтня 2011 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

4. Валютні операції:

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

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 20 листопада 2011 року, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг.

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, валютні операції, операції з цінними паперами, 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 «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Діамантбанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року ПАТ «Банк інвестицій 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, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні чотири роки з початку емісії (станом на 31 грудня 2011 року) Банк емітував 5,1 тисячі карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 67 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 2011 році Банком основна увага була приділена забезпеченню прийняттого рівня ліквідності, достатнього рівня платоспроможності (достатності капіталу) при одночасному досягненні мети по динамічному нарощуванню основних фінансових показників.

За 2011 рік загальна сума чистих активів Банку збільшилась з 1 602 341 тис.грн. до 2 361 851 тис.грн., тобто на 759 510 тис.грн. або 47,4%.

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

- прибутку за звітний рік – 2 137 тис.грн.;
- коштів клієнтів – на 637 390 тис.грн.;
- коштів банків – на 70 384 тис.грн.

На кінець звітнього 2011 року загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів (за мінусом резервів) склав 1 453 764 тис.грн. (або 61,6% від чистих активів). Також значна частина активів акумулювалась в ліквідних активах (35,1%): грошових коштах та їх еквівалентах – 349 626 тис.грн. (14,8%), коштах в інших банках – 460 947 тис.грн. (19,5%) та цінних паперах в портфелі банку на продаж – 18 586 тис.грн. (0,8%).

Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи зменшились на 827 тис.грн. (до 22 912 тис.грн.). В цілому у звітному році Банк відкрив 5 нових відділень, розміщуючи їх шляхом оренди приміщень.

Основним джерелом отримання доходів у 2011 році був чистий процентний дохід (67 242 тис.грн.) та чистий комісійний дохід (11 853 тис.грн.) та доходи від торгівлі іноземною валютою (2 677 тис.грн.). Основні витрати Банку були зумовлені: адміністративними та іншими операційними витратами (62 790 тис.грн.), формуванням резервів під заборгованість за кредитами (16 492 тис.грн.). В цілому прибуток до оподаткування становив 3 551 тис.грн., податок на прибуток – 1 414 тис.грн., чистий прибуток після оподаткування – 2 137 тис.грн. Тобто обсягу отриманих доходів було цілком достатньо для забезпечення прибуткової діяльності Банку.

Протягом 2011 року (за підсумками роботи Банку за 2010 рік) були нараховані та виплачені дивіденди акціонерам Банку у розмірі 2 573 тис.грн.

За результатами діяльності Банку за підсумками 2011 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» в цілому посилив свої позиції в рейтингу Асоціації українських банків (АУБ) за основними фінансовими показниками:

	на 31 грудня 2011 року (із 143 банків)	на 31 грудня 2010 року (із 154 банків)
Чисті активи	60 місце	66 місце
Капітал	69 місце	66 місце
Кошти юридичних осіб	46 місце	81 місце
Кошти приватних осіб	48 місце	52 місце
Фінансовий результат	60 місце	49 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 (лише 0,8%). Як наслідок, Банк збільшив свої активи і ресурсну базу, забезпечивши достатній рівень ліквідності та високий рівень платоспроможності.

Про достатній рівень платоспроможності свідчить фактичні значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу»: так, станом на кінець 2011 року його значення становило 16,5% (при мінімально необхідному значенні, визначеному згідно вимог Національного банку України, на рівні 10%). Нормативи Н2 відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Крім того, розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 січня 2011 року становив 286 101 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 2011 рік збільшилася за рахунок:

	на 31 грудня 2011 року	на 31 грудня 2010 року
Кількість клієнтів (усього)	11 984	9 696
у т.ч.:		
- суб'єкти господарювання	863	734
- фізичні особи	11 121	8 962

Клієнтська база ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 2011 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 підприємства харчової промисловості, поливно-енергетичного комплексу,

сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту, готельного бізнесу тощо. Активно Банк співпрацює і з небанківськими фінансовими компаніями (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 близько 100 провідних українських банків, з них понад 50 банків є постійними партнерами при укладанні кредитних та валютнообмінних міжбанківських операцій.

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України, з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал (Базель II). Процес управління ризиками в Банку здійснюється комплексно з використанням провідного досвіду з ризик-менеджменту.

До процесу управління ризиками залучені Спостережна Рада Банку, Правління Банку, колегіальні профільні органи (комітети), Департамент з питань аналізу та управління ризиками та Управління внутрішнього аудиту.

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 шляхом затвердження місії, мети і завдань Банку.

Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

Політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування постійно діючих в Банку комітети: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Тендерний комітет (який відповідає з управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Управління банківської безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection).

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.

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.

Комітет з інформаційної безпеки – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для мінімізації можливих втрат від негативного впливу операційного ризику (у тому числі ризику інформаційної безпеки).

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

Тендерний 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 Правління Банку, а також членом наступних колегіальних органів: Комітету з управління активами та пасивами, Кредитного комітету, Комітету з інформаційної безпеки та Тендерного комітету.

Управління внутрішнього аудиту проводить регулярні перевірки діяльності всіх підрозділів Банку на предмет дотримання нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних положень Банку. Врахування рекомендацій/зауважень Управління внутрішнього аудиту дозволяє Банку мінімізувати рівень ризиків.

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 (усунення або мінімізація негативного впливу);
- моніторинг та контроль 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 кредитним ризиком;
- ✓ управління ринковим ризиком (ризиком зміни процентної ставки, валютними ризиками та фондовим ризиком);
- ✓ управління операційним ризиком;
- ✓ управління ризиком ліквідності.

Кредитні ризики

З метою моніторингу і регулювання кредитних ризиків, банком розроблені кредитна політика, положення, методика, 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»;
- Положення про стрес-тестування ризикових позицій 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 бек-тестування, стрес-тестування;
- аналіз чутливості.

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 та Правління Банку.

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 2011 рік до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» не застосовувалися заходи щодо припинення будь-яких видів банківських послуг.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав обмеження щодо володіння такими активами (у зв'язку з наданням їх в заставу іншим контрагентам): усього 430 257 тис.грн. (майнові права на грошові кошти за депозитами за міжбанківськими угодами).

Станом на 31 грудня 2011 року власниками істотної участі в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» є виключно резиденти України:

1. Лагур Сергій Миколайович – 15,91% загального статутного капіталу;
2. Івахів Степан Петрович – 23,33% загального статутного капіталу;
3. Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 8,00% – пряма участь та 7,00% – опосередкована участь, володіння через компанію ТОВ «Компанія «Єврорезерв»).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

22 квітня 2011 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення на один рівень кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uaBBB («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Рішенням агентства від 30.09.2011 р. цей рейтинг було підтверджено. Крім того, 18.11.2011 р. незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про присвоєння рейтингу надійності банківських депозитів на рівні «4-» («висока надійність»).

Протягом 2011 року розмір зареєстрованого статутного капіталу Банку збільшився на 55 млн.грн. (до 250 млн.грн.), що дозволило підтримати високий рівень капіталізації.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.Є.Антонюк

Т.О.Верба

Вик.: Омельченко О.В.
(044)207-70-35

Баланс
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за станом на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	349 626	289 579
2	Кошти в інших банках	5	460 947	185 479
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 453 764	1 100 782
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	18 586	-
5	Відстрочений податковий актив		373	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	8	22 912	23 739
7	Інші фінансові активи	9	54 343	1 925
8	Інші активи	10	1 300	837
9	Усього активів		2 361 851	1 602 341
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
10	Кошти банків	11	497 819	427 435
11	Кошти клієнтів	12	1 523 077	885 687
12	Інші залучені кошти	13	757	858
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		389	378
14	Відстрочені податкові зобов'язання		145	7
15	Резерви за зобов'язаннями	14	12	612
16	Інші фінансові зобов'язання	15	52 386	176
17	Інші зобов'язання	16	978	55 463
18	Усього зобов'язань		2 075 563	1 370 616
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
19	Статутний капітал	17	250 000	195 000
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 137	2 709
21	Резервні та інші фонди банку	18	34 151	34 016
22	Усього власного капіталу та частка меншості		286 288	231 725
23	Усього пасивів		2 361 851	1 602 341

Дані наведені в рядках 1-4,6-12,15-17,19,21 Звіту Баланс відповідають підсумковим даним приміток 4-18 відповідно. Дані рядку 19 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4). Дані рядку 20 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 6) та Звіту про фінансові результати (рядок 14). Дані рядку 21 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 5). Дані рядку 22 відповідають Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 9). Інформація щодо даних рядка 14 розкрита у примітці 23.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.С. Антонюк

Т.О. Верба

«16» березня 2012 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35

НАЧАЛЬНИК ВІСЛАВ
ТОВ "БАО"
МАЛАЧУК С.В.



Звіт про фінансові результати
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"
за станом на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	19	67 242	72 381
1.1	Процентні доходи	19	204 426	183 168
1.2	Процентні витрати	19	(137 184)	(110 787)
2	Комісійні доходи	20	13 407	15 819
3	Комісійні витрати	20	(1 554)	(2 609)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		5 071	2 843
5	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
6	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 394)	(4 121)
7	Резерв під заборгованість за кредитами		(16 492)	(16 832)
8	Резерви за зобов'язаннями		600	(516)
9	Інші операційні доходи	21	461	296
10	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(62 790)	(63 718)
11	Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 551	3 543
12	Витрати на податок на прибуток	23	(1 414)	(834)
13	Прибуток/(збиток) після оподаткування		2 137	2 709
14	Чистий прибуток/(збиток)		2 137	2 709
15	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	24	9,04	15,57

Дані наведені у статтях Звіту про фінансові результати рядки 1-3,9,10,12 відповідають підсумковим даним приміток 19-23. Дані рядку 14 відповідають даним Звіту Баланс (рядок 20), даним Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) та даним Звіту про власний капітал (рядки 16, 30 колонка 6).

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

« 16 » березня 2012 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35

НАЧАЛЬНИК ЗВІТУ
 ТОВ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
 МАЛАЩУК



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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- міт- ки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2 137	2 709
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація		4 837	4 369
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		15 922	17 348
4	Нараховані доходи		(8 900)	3 572
5	Нараховані витрати		5 093	4 891
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		658	(81)
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
9	Інший рух коштів, що не є грошовим		(258)	(15 212)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		19 489	17 596
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(274 926)	(18 714)
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(361 092)	(321 787)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(52 763)	15 095
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(462)	(250)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		69 951	(71 616)
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		632 760	446 254
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		52 178	(15 106)
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(55 594)	10 517
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		29 541	61 989

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(17 954)	-
21	Придбання основних засобів	7	(3 641)	(1 336)
22	Придбання нематеріальних активів	7	(131)	(161)
23	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(21 726)	(1 497)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
24	Повернення інших залучених коштів	13	(100)	(86)
25	Емісія звичайних акцій	16	55 000	45 000
	Дивіденди виплачені		(2 573)	-
26	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		52 327	44 914
27	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		60 142	105 406
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	269 301	163 895
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	329 443	269 301

Дані Звіту про рух грошових коштів (рядок 1) відповідають даним звіту Баланс (рядок 20), даним Звіту про фінансові результати (рядок 14) та Звіту про власний капітал (рядки 16, 30, колонка 6). Дані рядку 2 відповідають примітці 22 (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

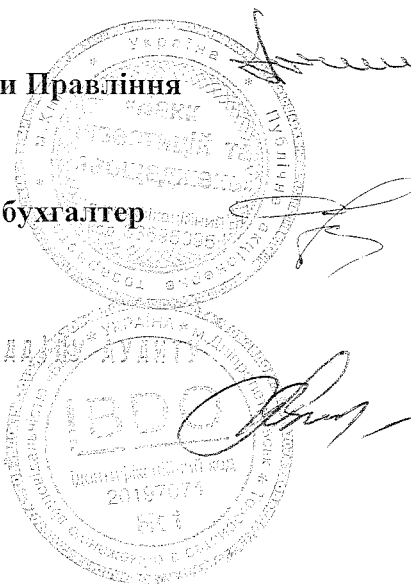
Т.О. Верба

« 16 » березня 2012 року

Дядюра Н.Ю.

207-70-35

НАЧАЛЬНИК ВІДДІЛУ
ТОВ "БАО"
МАЛАШУК О.В.



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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал	Резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 року		150 000	30 720	3 296	184 016
2	Вплив переходу на нові та/або перегляднуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2010 року		150 000	30 720	3 296	184 016
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		-	3 296	(3 296)	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	2 709	2 709
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	3 296	(587)	2 709
12	Емісія акцій		45 000	-	-	45 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-
14	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	-	-
15	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		195 000	34 016	2 709	231 725

1	2	3	4	5	6	7
16	Скоригований залишок на початок звітнього року		195 000	34 016	2 709	231 725
16.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-
16.2	Виправлення помилок		-	-	-	-
17	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-
17.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-
18	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки		-	-	-	-
18.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-
19	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-
20	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-
21	Відстрочені податки		-	-	-	-
22	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	2 709	(2 709)	-
23	Прибуток/збиток за рік		-	-	2 137	2 137
24	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	2 709	(572)	2 137
25	Емісія акцій	16	55 000	-	-	55 000
26	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-
26.1	Викуплені		-	-	-	-
26.2	Продаж		-	-	-	-
26.3	Анулювання		-	-	-	-
27	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	(2 573)	-	(2 573)
28	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		250 000	34 151	2 137	286 288

За станом на 31.12.2011 сальдо нарахованих (неотриманих) доходів і нарахованих (несплачених) витрат становило 1 255 тис.грн., на 31.12.2010 – «мінус» 2 552 тис.грн.

Підсумкові дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30, колонка 4,5) відповідають даним примітки 17 (рядки 7,13 колонка 9) і примітки 18 (рядки 7,14 колонка 13) відповідно. Дані Звіту про власний капітал (рядки 16,30 колонка 4,5,6,9) відповідають даним Звіту Баланс (рядки 19-22) 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

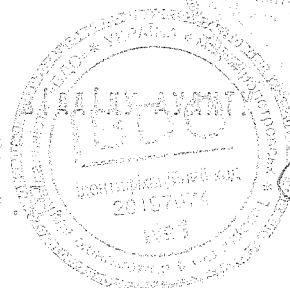
В.Є. Антонюк

Т.О. Верба

« 16 » березня 2012 року

Дядюра Н.Ю.
207-70-35

НАЧАЛЬНИК
ТОВ "БАО"
МАЛАШУК О.



ЗВІТ
про сукупні прибутки та збитки
на 31 грудня 2011 року
ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

(тис.грн.)

Рядок	Найменування	Примітки	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	19	67 242	72 381
1.1	Процентні доходи	19	204 426	183 168
1.2	Процентні витрати	19	(137 184)	(110 787)
2	Комісійні доходи	20	13 407	15 819
3	Комісійні витрати	20	(1 554)	(2 609)
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		5 071	2 843
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(2 394)	(4 121)
12	Резерви під заборгованість за кредитами		(16 492)	(16 832)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-

1	2	3		
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		600	(516)
17	Інші операційні доходи	21	461	296
18	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(62 790)	(63 718)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування		3 551	3 543
22	Витрати на податок на прибуток	23	(1 414)	(834)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		2 137	2 709
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	24	2 137	2 709
26	Інший сукупний дохід		-	-
26.1.	Переоцінка необоротних активів		-	-
26.2.	Переоцінка цінних паперів		-	-
27	Усього сукупних прибутків/(збитки)		2 137	2 709

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

В.Є. Антонюк
Т.О. Верба

« 16» березня 2012 року.

Дядюра Н.Ю.
207-70-35

НАЧАЛЬНИК ВІДМІСЬКІХ
ТОВ "БДЮ"
МАЛАЦУК О.В.



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 запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», нормативно-правові акти Національного банку України: 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, Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, інші законодавчі акти та нормативно-правові акти Національного банку України.

У структуру ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (далі – Банк) входять вісімнадцять відділень, які відкриті в 16 регіонах України (у містах: Луцьк, Львів, Ужгород, Миколаїв, Херсон, Запоріжжя, Харків, Житомир, Київ, Івано-Франківськ, Чернівці, Кіровоград, Одеса, Дніпропетровськ, Донецьк, Сімферополь). 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 та комітет з інформаційної безпеки, що підпорядковується Голові Правління 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, Управління 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, який є членом Правління Банку.

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.

Управління банківської безпеки 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 проєктів, кредитування клієнтів середнього і малого бізнесу, кредитних заявок відділень), 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), Управління супроводження міжбанківських операцій, відділ ділінгових операцій і МБК та відділ управління ліквідністю.

- Управління розвитку регіональної мережі складається з відділів: координації та розвитку бізнесу відділень, розвитку та супроводження діяльності відділень, відділу маркетингу 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, відділ податкового обліку, Управління моніторингу та регламентів операцій, Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій, Управління бухгалтерського обліку операцій з платіжними картками та Управління 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 бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій входять відділи: фінансового обліку та бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій регіональної мережі. Управління обліку внутрішньобанківських операцій очолюється заступником головного бухгалтера – начальником управління.

Відділ податкового обліку очолюється заступником головного бухгалтера – начальником відділу.

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.

У звітному році Банк проводив банківські операції, передбачені Статутом банку, на підставі: Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 221, виданої Національним банком України від 24.10.2011 р., Банківської ліцензії № 221 та письмового дозволу на право здійснення банківських операцій № 221-1, які були видані Національним банком України 12.11.2009 р., Банківської ліцензії на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою ст.47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 221, виданої Національним банком України 24.10.2011 р.

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, а саме - залучення коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення залучених коштів від свого імені, на договірних умовах та на власний ризик. 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 відповідно до вимог Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 року № 480 (зі змінами), нормативно - правових актів Національного банку України, міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Облікової політики Банку.

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.

Облікова політика Банку ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку та фінансової звітності, що базуються на Законах України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку, а саме:

- повне висвітлення;
- превалювання сутності над формою;
- автономність;
- обачність;
- безперервність;
- нарахування та відповідність доходів і витрат;
- послідовність;
- історична (фактична) собівартість.

Функціональною валютою у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України - гривня (далі – «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.

Банком активи і зобов'язання, доходи та витрати визнаються та оцінюються за наступними критеріями:

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Кошти в інших банках – грошові кошти, надані іншим банкам на встановлений строк, обліковуються за первісною вартістю згідно договорів в національній, іноземних (в

номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ) валютах. Нарахування доходів здійснюється в тому періоді, до якого вони належать. Відрахування до резервів під заборгованість інших банків здійснюються відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, в подальшому обліковуються за амортизованою собівартістю згідно укладених кредитних договорів. Резерви під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам обліковуються в валюті кредитної заборгованості - національній, іноземній (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ).

Цінні папери в портфелі банку до погашення – ОВДП, боргові цінні папери, за якими Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення, облік яких здійснюється в розрізі кожної складової частини цінного папера: номінальної вартості, дисконту, премії, суми накопичених процентів на дату придбання. Витрати на придбання цінних паперів включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами щомісячно. Цінні папери, що утримуються банком до погашення, відображаються банком на дату балансу за амортизованою собівартістю.

Необоротні активи (основні засоби та нематеріальні активи) - обліковуються за первісною вартістю придбання, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому актив придатний для використання за призначенням. Первісна вартість необоротних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з із поліпшенням (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, удосконалення тощо) цих необоротних активів у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта. Після первісного визнання об'єктів необоротних активів їх подальший облік у Банку здійснюється із застосуванням методу первісної вартості (собівартістю).

Запаси матеріальних цінностей - господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети (запаси) оприбутковуються за фактичними цінами придбання – первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, що згодом відшкодовуються банку). Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 500 грн.

Кошти інших банків обліковуються за первісною вартістю згідно договорів в національній, іноземних (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ) валютах. Нарахування витрат здійснюється в тому періоді, до якого вони належать.

Кошти клієнтів банку - порядок проведення операцій на рахунках в національній та іноземній валютах регулюється чинним законодавством України та нормативними актами НБУ. Операції на рахунках здійснюються на підставі розрахункових документів установлених форм. Нарахування витрат за коштами суб'єктів господарювання та фізичних осіб здійснюється в тому періоді, до якого вони належать відповідно до умов договорів. Кошти обліковуються в національній, іноземних (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ) валютах.

Інші зобов'язання банку обліковуються за первісною вартістю в національній, іноземних (в номіналі та еквіваленті за офіційним курсом НБУ) валютах.

Доходи - це збільшення економічних вигод, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження. Облік здійснюється в національній валюті. Облік доходів здійснюється на підставі укладених договорів та тарифів Банку. Нараховані доходи в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 класу у національній

валюти за офіційним курсом на дату нарахування та/або отримання та сплати. Нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Витрати - це зменшення економічних вигод, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати сплати грошових коштів. Облік здійснюється в національній валюті. Облік витрат здійснюється на підставі укладених договорів та тарифів Банку. Нараховані витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками 7 класу у національній валюті за офіційним курсом на дату нарахування та/або отримання та сплати. Нарахування витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць.

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'юктурою 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.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді, коли стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного фінансового інструмента.

При первісному визнанні фінансовий актив або фінансове зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку 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.

Прибуток або збиток під час первісного визнання враховується тільки у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими самими інструментами або методики оцінки, для яких використовується відкрита ринкова інформація.

Усі операції з придбання або реалізації (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.

Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється з використанням наступних оцінок окремих статей активів та зобов'язань:

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 під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, а в подальшому обліковуються за амортизованою вартістю.

Надані клієнтам 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.

Примітка 1.5 «Торгові цінні папери»

У звітному 2011 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:

при відсутності комісій, що визнаються в складі первісної вартості фінансового активу, 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 2011 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 2011 році рішенням Правління Банку, з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 172, заборгованість за кредитами (включаючи нараховані за ними проценти) у сумі 341,2 тис. грн. (за кредитами - 320,8 тис. грн.; за нарахованими процентами - 20,4 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 «Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями», 9601 «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами».

Банком, у 2011 році надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Станом на кінець дня 31 грудня на позабалансовому рахунку 9020 «Гарантії, що надані клієнтам» обліковувались гарантії на загальну суму 5750,7 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 29 «Потенційні зобов'язання банку» таблиця 27.2. Рух резервів за зобов'язаннями розкривається у примітці 14 «Резерви за зобов'язаннями».

Примітка 1.7 «Цінні папери у портфелі на продаж»

У звітному 2011 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»

Цінні папери в портфелі до погашення – боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога банку утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані цінні папери в портфелі до погашення відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

В портфелі до погашення Банком обліковуються облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) за рахунком 1420 «Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення» у сумі 16000,0 тис. грн.. Аналітичний облік придбаних цінних паперів у портфелі банку до погашення ведеться в розрізі емітентів та випусків цінних паперів.

Під час первісного визнання ОВДП в портфелі до погашення обліковуються за справедливою вартістю. Після первісного визнання ОВДП на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Визначення доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється щомісячно із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Банк не формує резерв під ОВДП відповідно до Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.02.2007 № 31 (зі змінами).

Інформація щодо цінних паперів банку в портфелі банку до погашення розкривається в Примітці 7 до звіту «Баланс».

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 2011 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 мірі 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 2011 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 - від 10 до 30 років;
- машини та обладнання - від 4 до 5 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 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 2011 році комісія не проводила змін норм амортизації та строків корисного використання.

Переоцінка основних засобів у звітному 2011 році не здійснювалась.

У звітному році Банк не мав знецінених основних засобів.

Протягом 2011 року Банком було здійснено списання основних засобів балансовою вартістю 281,4 тис. грн., а саме: реалізованого об'єкта основного засобу (автомобіль) на суму балансової вартості 153,9 тис. грн.; непридатних до подальшого використання (пошкоджені, зламані, фізично застарілі) об'єктів основних засобів, виявлених за результатами проведених протягом звітного 2011 року інвентаризацій на суму 80,1 тис. грн., та за прийнятим рішенням постійно діючої комісії 47,4 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 8 «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 торговельну 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 2011 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 2011 році комісія не проводила змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів у 2011 році не проводилась.

У 2011 році нематеріальні активи у Банку не списувались.

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 8 «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 22 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Протягом звітного 2011 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Станом на 31.12.2011 прийняті Банком в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи складають 43570 тис. грн. за вартістю, що зазначається в договорі про оперативний лізинг (оренду). Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 29 «Потенційні зобов'язання банку» таблиця 29.1.

У звітному 2011 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг, вартість якої обліковується за окремим аналітичним рахунком балансового рахунку 4400. Станом на 31.12.2011 надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 1882 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 21 «Інші операційні доходи».

Примітка 1.13 «Фінансовий лізинг (оренда)»

Основні засоби протягом звітного 2011 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»

У звітному році податковий облік здійснювався у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» - протягом I кварталу 2011 року, та у відповідності до Податкового кодексу України починаючи з 1 квітня 2011 року.

Прибуток оподатковується за ставкою 23 відсотків до об'єкта оподаткування, в порівнянні з 2010 роком ставка податку на прибуток змінилася з 25 до 23 відсотків. Облікова політика оподаткування податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між податковим та обліковим прибутками.

Різниця 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.

Різниця 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 335 тис. грн., а саме:

- інші операційні витрати – 125 тис. грн.;
- витрати на утримання персоналу – 71 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 26 тис. грн.;
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 151 тис. грн.;
- страховий резерв, сформований під кредитні лінії – «мінус» 143 тис. грн.;
- поштово-телефонні витрати – 9 тис. грн.;
- інші адміністративні витрати – 80 тис. грн.;
- негативний результат від вибуття основних засобів – 2 тис. грн.;
- інші витрати – 14 тис. грн.

витрат, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку в сумі 115 тис. грн., а саме:

- поліпшення основних фондів – 115 тис. грн.;

доходів, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються в обліковому прибутку в сумі – 63 тис. грн. а саме:

проценти за ОВДП – 63 тис. грн.

Різниці між обліковим та податковим прибутком розраховані за ставкою оподаткування 23 відсотків.

Інформація щодо витрат з податку на прибуток Банку розкривається у примітці 23 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 1.18 «Власні акції, викуплені в акціонерів»

Протягом 2011 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 17 «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 звітного періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти.

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. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

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 20 «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 19 «Процентні доходи та витрати».

Під час застосування ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, що надані (отримані), розміщені (залучені) за процентними ставками, які не відрізняються від ринкових, Банк застосовує наступні професійні судження:

а) при відсутності комісій, що визнаються в складі первісної вартості фінансового активу, Банком визнається несуттєвим відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом від номінальної.

б) при відсутності наступних подій:

- виплата процентів по вкладу (депозиту) авансом;

- комісій, що визнаються в складі первісної вартості фінансового зобов'язання,

Банком визнається несуттєвим відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовим інструментом від номінальної.

Відповідно до чого, банком здійснюється:

- 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. Нарховані проценти відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками з обліку нарахованих процентних доходів;

- нарахування процентів за вкладами (депозитами), 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. Нарховані проценти відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками з обліку нарахованих процентних витрат.

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:

- кредитами та вкладами (депозитами) овернайт;

- вкладами (депозитами) на вимогу;

- кредитами овердрафт (відновлювальними кредитними лініями).

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 є прострочений платіж за основним боргом та/або нарахованими процентами, та/або комісіями більше 180 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 2011 році рішенням Правління Банку, з урахуванням вимог постанови Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 172, заборгованість за кредитами (включаючи нараховані за ними проценти) у сумі 341,2 тис. грн. (у тому числі 20,4 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 доходами здійснюється за позабалансовим рахунком 9601.

На звітну дату суми списаної безнадійної заборгованості за нарахованими доходами обліковуються за позабалансовими рахунками: 9600 «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з банками» - списана за рахунок сформованих резервів у 2009 році безнадійна заборгованість за нарахованими доходами за міжбанківськими операціями у сумі 27,9 тис. грн.; 9601 «Списана за рахунок спеціальних резервів заборгованість за нарахованими доходами за операціями з клієнтами» - списана у 2010 та 2011 роках безнадійна заборгованість за нарахованими доходами за кредитами у сумі 104,9 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 2011 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	31.12.2011
---------------	-------------------

10 російських рублів	2,4953 грн.	Облік реалізованих результатів від іноземною валютою
100 доларів США	798,9800 грн.	
100 Євро	1029,8053 грн.	
100 Швейцарських франків	845,0725 грн.	
100 Англійських фунтів стерлінгів	1231,8245 грн.	
100 польських злотих	231,8807 грн.	

торгівлі 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:

- довгу та коротку валютні позиції 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 2011 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 узагальноною класифікацією клієнтів в залежності від їх організаційно-правової форми.

Ціноутворення за звітними сегментами здійснюється Банком на підставі аналізу собівартості послуг кожного сегменту та ринкової вартості відповідних послуг, тарифів банківських послуг, що затверджуються Тарифним комітетом Банку, основним завданням якого є недопущення збитковості послуг відповідного 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 2011 році не було.

Інформація про звітні сегменти розкривається у примітці 26 «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.

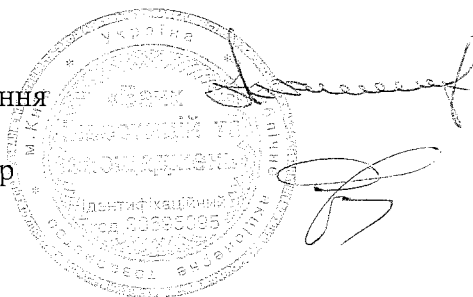
В 2011 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправляти не виявлено. Коригуючі проведення виконувались протягом року в основному за операціями з формування резервів під можливі втрати від кредитних операцій.

Виправлень суттєвих помилок у звітному 2011 та минулому 2010 роках не відбувалося.

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Ірклієнко Г.М.
207 70 20



Антонюк В.Є.

Верба Т.О.

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

Економічне середовище в 2011 році в цілому було сприятливим для розвитку банківського бізнесу в Україні.

Так, валовий внутрішній продукт України за підсумками 2011 року зріс на 5,2%. Обсяг промислового виробництва збільшився на 7,3%, при цьому пожвавлення спостерігалось практично за всіма видами промислового виробництва.

За попередніми даними, за підсумками 2011 року зафіксовано дефіцит зведеного платіжного балансу в сумі 2,4 млрд.дол.США порівняно з профіцитом 5,0 млрд.дол.США в 2010 році. Завдяки відновленню сприятливої кон'юнктури на світових товарних ринках, динамічно розвивалась і зовнішньоекономічна діяльність суб'єктів господарювання України: за січень-листопад 2011 року обсяг експорту товарів зріс на 34,3% (до \$61,950 млрд.), обсяг імпорту товарів – на 38,1% (до \$74,714 млрд.), що призвело до від'ємного сальдо в розмірі \$12,764 млрд. (що й стало основною причиною дефіциту зведеного платіжного балансу).

В цілому, у 2011 році значно збільшився обсяг продукції сільського господарства – до 265,1 млрд.грн. (або на 17,5%), завдяки сприятливим погодним умовам та високим цінам на сільськогосподарську продукцію на світових ринках (у тому числі через інфляційні процеси, що притаманні в останні роки світовій економіці).

Вперше за останні три роки показав позитивну динаміку сектор будівництва: обсяг продукції будівництва за підсумками 2011 року зріс на 60,454 млрд.грн. або на 11,1%, що багато в чому пов'язано з активізацією в цей рік державних програм по реалізації інфраструктурних проектів для підготовки проведення фіналу футбольного чемпіонату «Євро-2012», а також з пожвавленням житлового будівництва.

Річний рівень інфляції (споживчих цін) у 2011 році був невеликим (в межах однозначних цифр – 4,6%).

Середньомісячна заробітна плата одного працівника за минулий звітний рік зросла до 2633 гривень (номінальна – на 17,6%, реальна – на 8,7%).

Серед позитивних тенденцій слід також відмітити відносну стабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США знизився несуттєво – з 7,9617 UAH/USD до 7,9898 UAH/USD, у тому числі у зв'язку з підтримкою стабільності курсу за рахунок золотовалютних резервів НБУ (які протягом 2011 року зменшилися з 34,576 млрд.дол.США до 31,795 млрд.дол.США).

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 пожвавленню діяльності українських комерційних банків, обсяг активів яких за підсумками минулого року зріс до 1,054 трлн.грн. або на 11,9%.

Крім того, стабільність на валютному ринку та відсутність гучних справ про банкрутство (ліквідацію) українських банків у 2011 році дозволило населенню України поступово відновити довіру до українських банків, про що свідчить зростання обсягів коштів населення на банківських рахунках до 306,2 млрд.грн. або на 13,1%. Кошти суб'єктів господарювання за минулий рік також зросли до 186,2 млрд.грн. або на 29,3%. Зростання ресурсної бази за рахунок клієнтів дозволило банкам збільшити кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс до 580,9 млрд.грн. або на 14,3% при зниженні обсягу кредитів, наданим фізичним особам, до 174,7 млрд.грн. або на -6,4%.

Зважаючи на позитивні тенденції 2011 року, банки дещо зменшили сукупну прострочену заборгованість за кредитами (до 79,3 млрд.грн. або на -6,6%), у тому числі й завдяки значним списанням простроченої заборгованості на позабалансові рахунки та/або переуступки (продажу) проблемних кредитів стороннім компаніям. Але навіть за такого стану справ, в цілому банківська система України закінчила минулий рік знову зі збитками в розмірі 7,7 млрд.грн. (при збитках у 2010 році – 13,0 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 2011 рік зріс з 145,9 млрд.грн. до 171,9 млрд.грн. або 17,8% (в значно більших обсягах, ніж понесені збитки). Але незважаючи на суттєвий обсяг збільшення банками статутного капіталу, в цілому за минулий рік рівень капіталізації банків знизився: середнє значення нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» зменшилося з 20,8% до 18,9% (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%), що вказує на достатній рівень платоспроможності банківської системи України.

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

Фінансова звітність за 2011 рік складається Банком у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 480 (зі змінами) і ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Банком також складається окрема фінансова звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Протягом звітного 2011 року, Банком застосовувались нові та переглянуті стандарти та тлумачення, які відносяться до його операцій і які набули чинності станом на 31.12.2011 року. Банк має намір застосовувати у наступних звітних періодах Стандарти, які увійдуть в дію для річних періодів, які починаються 1 січня 2012 року.

Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні інші нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Управлінським персоналом Банку не здійснювався розрахунок впливу запроваджених нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан та на результати діяльності за 2011 та 2010 фінансові роки.

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

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	28 429	46 007
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	206 634	46 837
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	20 183	20 278
4	Кореспондентські рахунки, кредити «овернайт» та депозити «овернайт» у банках:	94 380	176 457
4.1	України	18 762	173 971
4.2	Інших країн	75 618	2 486
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	349 626	289 579
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	329 443	269 301

Дані рядка 6 використовуються для розрахунку Звіту про рух грошових коштів (рядок 29).

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 31.12.2011 та 31.12.2010 відповідно 20 183 тис. грн. та 20 278 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	45 486	15 923
1.1	Короткострокові депозити	45 486	15 923
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:	416 693	171 258
3.1	Короткострокові	416 693	171 258
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 232)	(1 702)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	460 947	185 479

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:	45 486	-	416 693	-	462 179
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	45 486	-	416 693	-	462 179
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	45 486	-	416 693	-	462 179
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	(564)	-	(665)	(3)	(1 232)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	44 922	-	416 028	(3)	460 947

Резерв під знецінення інших коштів (рядок 6 колонка 6) у сумі 3 тис. грн. сформовано під кошти на коррахунку в банку-нерезиденту, які у розмірі 152 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 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

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

Рядок	Рух резервів	2011 рік		2010 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	(1 702)	-	(2 864)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	392	-	(704)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	1 837	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	78	-	29	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 232)	-	(1 702)	-

Протягом звітнього 2011 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	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	1 496 616	1 120 137
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	5 968	3 889
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 638	858
6	Кредити на поточні потреби фізичним особам	18 674	28 215
7	Інші кредити фізичним особам	118	407
8	Резерв під знецінення кредитів	(69 250)	(52 724)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	1 453 764	1 100 782

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 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями і 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	-	(50 778)	-	(89)	-	(1 637)	(220)	(52 724)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(18 034)	-	(1)	(100)	1 222	42	(16 871)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	251	90	341
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	2	-	1	-	1	-	4
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(68 810)	-	(89)	(100)	(163)	(88)	(69 250)

Протягом звітної 2011 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості, а саме основного боргу за кредитами в іноземній валюті – у сумі 28 тис.грн. та нарахованих процентів у сумі 3 тис.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 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)

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	2011 рік		2010 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	142 424	9,35	96 780	8,39
4	Нерухомість	120 011	7,88	127 966	11,09
5	Торгівля	781 743	51,33	681 489	59,08
6	Сільське господарство	90 455	5,94	55 633	4,82
7	Кредити, що надані фізичним особам	20 429	1,34	29 480	2,56
8	Інші	367 952	24,16	162 158	14,06
9	Усього:	1 523 014	100	1 153 506	100

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 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	-	95 294	-	-	-	955	-	96 249
2	Кредити, що забезпечені:	-	1 401 322	-	5 968	1 637	17 719	118	1 426 765
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	1 401 322	-	5 968	1 637	17 719	118	1 426 765
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	15 959	-	26	757	838	-	17 581
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	522 389	-	3 434	880	-	-	526 703
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2.4	Грошові депозити	-	580 208	-	-	-	16 731	-	596 939
2.2.5	Інше майно	-	282 766	-	2 508	-	150	118	285 542
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	1 496 617	-	5 968	1 637	18 674	118	1 523 014

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

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	-	79	-	168
6	Інші кредити	-	602 493	-	-	880	18 567	21	621 961
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(68 810)	-	(89)	(100)	(163)	(88)	(69 250)
8	Усього кредитів	-	1 427 806	-	5 880	1 538	18 510	30	1 453 764

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 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 підприємствам	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
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

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 2011 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:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	29 257	-	197	-	806	172	30 432
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	4 197	-	-	-	806	-	5 003
2.2	Інше нерухоме майно	-	24 087	-	-	-	-	-	24 087
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	973	-	197	-	-	172	1 342

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 множення 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 2011 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 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

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення**Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні облигації	18 586	-
2	Усього за мінусом резервів	18 586	-

Таблиця 7.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Рух цінних паперів	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	-	-
2	Придбання цінних паперів	19 824	-
4	Нараховані процентні доходи	1 670	-
5	Проценти отримані	(2 000)	-
6	Амортизація премії	(908)	-
7	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	18 586	-

Дані Таблиці 7.2 (рядки 1 та 7 колонки 3) відповідають даним звіту Баланс (рядок 4 колонки 4 та 5).

Банк не має цінних паперів, які були б використані як застава або які є об'єктом операцій репо.

Таблиця 7.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облигації	18 586	18 586	-	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	18 586	18 586	-	-

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облигації місцевих позик	Облигації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	18 586	-	-	-	18 586
1.1	Державні установи та підприємства	18 586	-	-	-	18 586
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінені	18 586	-	-	-	18 586

3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	18 586	-	-	-	18 586
---	--	--------	---	---	---	--------

Таблиця 8. 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	16 711	3 167	665	1 227	882	2 628	368	665	-	26 326
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	17 763	5 372	1 289	1 852	1 250	3 988	368	1 165	-	33 060
1.2	Знос на початок попереднього року	-	(1 052)	(2 205)	(624)	(625)	(368)	(1 360)	-	(500)	-	(6 734)
2	Надходження	-	-	716	-	138	33	201	2 218	143	-	3 449
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	322	756	-	506	52	704	(2 397)	57	-	-
4	Передавання	-	(1 652)	(6)	-	(1)	-	-	-	(6)	-	(1 665)
5	Вибуття	-	(1 652)	(6)	-	(1)	-	-	-	(6)	-	(1 665)
6	Амортизаційні відрахування	-	(339)	(1 228)	(258)	(384)	(257)	(1 361)	-	(256)	-	(4 083)
7	Інше	-	(228)	(15)	-	(1)	-	(8)	(8)	(28)	-	(288)
8	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	13	14 814	3 390	407	1 485	710	2 164	181	575	-	23 739
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	6 823	1 289	2 494	1 335	4 885	181	1 331	-	34 556
8.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(1 391)	(3 433)	(882)	(1 009)	(625)	(2 721)	-	(756)	-	(10 817)
9	Надходження	-	-	2 152	-	215	44	560	1 131	121	-	4 223
10	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	293	301	132	96	-	(833)	11	-	-
11	Передавання	-	-	(6)	(18)	(3)	(1)	(16)	-	-	-	(44)
12	Вибуття	-	-	(6)	(18)	(3)	(1)	(16)	-	-	-	(44)
13	Амортизаційні відрахування	-	(547)	(1 385)	(99)	(580)	(276)	(1 435)	-	(277)	-	(4 599)
14	Інше	-	-	(69)	(136)	6	(3)	(35)	(170)	-	-	(407)
15	Балансова вартість на кінець звітного року	13	14 267	4 375	455	1 255	570	1 238	309	430	-	22 912
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	9 193	1 436	2 844	1 471	5 394	309	1 463	-	38 328
15.2	Знос на кінець звітного року	-	(1 938)	(4 818)	(981)	(1 589)	(901)	(4 156)	-	(1 033)	-	(15 416)

Станом на 31.12.2011:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів.
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж та таких, що тимчасово не використовуються.
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів становила 4 022 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 8 (рядки 14, 27 колонки 12) відповідають звіту Баланс (рядок 6).

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 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	199	298
4	Розрахунки за конверсійними операціями	52 229	-
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	2 199	1 577
8	Інші	147	355
9	Резерв під знецінення	(431)	(305)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	54 343	1 925

Підсумкові дані Таблиці 9.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 7)

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний 2011 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 2011 року	-	-	-	-	(305)	-	(305)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	(126)	-	(126)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	(431)	-	(431)

Підсумкові дані Таблиці 9.2 відповідають даним Таблиці 9.1 (рядок 9 колонка 3).

Таблиця 9.3. 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 93 відповідають даним Таблиці 9.1 (рядок 9 колонка 4).

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 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:	-	-	199	52 229	2 199	147	54 774
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	52 229	2 199	-	54 428
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	199	-	-	147	345
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	199	52 229	2 199	147	54 774
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:	-	-	-	-	-	-	-

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
5.1	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	-	-	-	-	(431)	-	(431)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	199	52 229	1 768	147	54 343

Підсумкові дані таблиці 9.4 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 9.1 (рядок 10 колонка 3), дані рядка 7 колонка 9 відповідають таблиці 9.2 (рядок 6 кол.9)

Таблиця 9.5. 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	-	-	-	-	-	-	-

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
1.4	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	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

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
7	Резерв знецінення	-	-	-	-	(305)	-	(305)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	298	0	1 272	355	1 925

Підсумкові дані таблиці 9.5 (рядок 8 колонка 9) відповідають даним таблиці 9.1 (рядок 10 колонка 4).

Примітка 10. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	589	468
2	Передоплата за послуги	101	50
3	Дорогоцінні метали	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
5	Інше	610	319
6	Резерв	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	1 300	837

Розшифровка статті „Інше” (рядок 5):

- до інших відносяться активи, що обліковуються за наступними балансовими рахунками:
- рахунок 3500 - витрати майбутніх періодів в сумі 539 тис. грн. (у т.ч. на орендну плату – 418 тис.грн., відпускні майбутніх періодів – 63 тис.грн., витрати на страхування – 20 тис.грн., аванс за газ та комунальні платежі – 22 тис. грн., аванс на рекламу, супроводження програмного забезпечення, послуги зв'язку та депозитарні послуги – 9 тис. грн., передплата за періодичні видання – 7 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 8 тис. грн.;
 - рахунок 2809 – дебіторська заборгованість по системам міжнародних платіжних систем у сумі 28 тис.грн.

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

Примітка 11. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	48 294
2	Депозити інших банків:	45 486	15 267
2.1	Короткострокові	45 486	15 267
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	452 333	363 874
4.1	Короткострокові	452 333	363 874
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	497 819	427 435

Підсумкові дані Примітки 11 відповідають даним звіту Баланс (рядок 10).

Примітка 12. Кошти клієнтів**Таблиця 12.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	190	593
1.1	Поточні рахунки	190	593
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	757 034	233 387
2.1	Поточні рахунки	438 123	61 946
2.2	Строкові кошти	318 911	171 441
3	Фізичні особи:	765 853	651 707
3.1	Поточні рахунки	38 911	45 287
3.2	Строкові кошти	726 942	606 420
4	Усього коштів клієнтів	1 523 077	885 687

Підсумкові дані Таблиці 12.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 11).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	766	0,05	593	0,06
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	30 681	2,02	2 935	0,68
4	Нерухомість	1 050	0,07	1 846	0,19
5	Торгівля	228 282	14,99	74 341	19,03
6	Сільське господарство	3 088	0,20	345	0,26

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		Сума	%	сума	%
7	Фізичні особи	765 853	50,28	651 707	75,30
8	Інші	493 357	32,39	153 920	4,48
9	Усього коштів клієнтів:	1 523 077	100	885 687	100

Розшифровка статті „Інші” (рядок 8):

Кошти нерезидентів – 404 730 тис.грн.

Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг – 53 448 тис.грн.

Грошове та фінансове посередництво – 25 841 тис.грн.

Транспорт та транспортні послуги – 1 989 тис.грн.

Страхування – 3 095 тис.грн.

Право, бухгалтерський облік, послуги підприємцям – 2 367 тис.грн.

Освіта та охорона здоров'я – 1 065 тис.грн.

Будівництво – 822 тис.грн.

Протягом звітнього та попереднього року Банк не залучав гарантійних депозитів.

Підсумкові дані таблиці 12.2 (рядок 9 колонки 3 та 5) відповідають даним таблиці 12.1 (рядок 4) та звіту Баланс (рядок 11).

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	757	858
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	757	858

Підсумкові дані таблиці 13.1 (рядок 4 колонка 3) відповідають звіту Баланс (рядок 12).

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік

Ря- док	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податко ві ризику	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня	612	-	-	612
2	Залишок на 1 лютого	677	-	-	677
3	Залишок на 1 березня	598	-	-	598
4	Залишок на 1 квітня	80	-	-	80
5	Залишок на 1 травня	131	-	-	131
6	Залишок на 1 червня	170	-	-	170
7	Залишок на 1 липня	104	-	-	104
8	Залишок на 1 серпня	105	-	-	105
9	Залишок на 1 вересня	40	-	-	40
10	Залишок на 1 жовтня	28	-	-	28
11	Залишок на 1 листопада	28	-	-	28
12	Залишок на 1 грудня	29	-	-	29

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	4	5	6	7
13	Залишок на кінець дня 31 грудня	12	-	-	12

Підсумкові дані Таблиці 14.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 15 колонка 4).

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

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

Підсумкові дані Таблиці 14.2 відповідають даним звіту Баланс (рядок 15 колонка 5).

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість	82	80
2	Дивіденди до сплати	-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	779	93
4	Розрахунки за конверсійними операціями	51 492	1
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	-
7	Інші нараховані зобов'язання	33	2
8	Усього інших фінансових зобов'язань	52 386	176

Підсумкові дані таблиці 15.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 16).

Примітка 16. Інші зобов’язання**Таблиця 16.1. Інші зобов’язання**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами, крім податку на прибуток	966	458
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
4	Доходи майбутніх періодів	12	5
5	Інші	-	55 000
6	Усього	978	55 463

Підсумкові дані таблиці 16.1 відповідають даним звіту Баланс (рядок 17).

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис. шт.)	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього вартість акцій (тис.грн)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2010 р.	150	-	-	-	-	-	150 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	45	45	-	-	-	-	45 000
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 2010 року (на 1 січня 2011 року)	195	195	-	-	-	-	195 000
8	Внески за акціями нового випуску	55	55	-	-	-	-	55 000
9	Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-	-

10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	250	250	-	-	-	-	250 000

У звітному 2011 році 29 березня Банком було отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму двісті п'ятдесят мільйонів гривень, номінальна вартість однієї акції 1000,00 гривень, форма існування акцій бездокументарна, загальна кількість простих іменних акцій Банку – 250 000 штук. Усі акції повністю сплачені.

Права власності на акції Банку обліковує ПрАТ «ВДЦП». Акції Банку допущені до обігу на фондовій біржі ПФТС без включення до біржового реєстру (код в ПФТС – IVZD).

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 9 рядок 7,13) відповідають даним звіту Баланс (рядок 19).

Підсумкові дані Примітки 17 (колонка 9 рядок 1,7,13) відповідають даним Звіту про власний капітал (колонка 4 рядок 1,16,30 відповідно).

Примітка 18. 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 2010 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 720	30 720
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 296	3 296
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 016	34 016
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135	135
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 151	34 151

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до резервного фонду становить 7 878 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 18 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають даним звіту Баланс (рядок 21).

Підсумкові дані Примітки 18 (колонка 13 рядок 7,14) відповідають Звіту про власний капітал (рядок 16,30 колонка 5).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	3
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	184 680	170 703
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	762	-
4	Коштами в інших банках	18 316	11 969
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	266	198
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	14
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	402	284
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	204 426	183 168
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(21 408)	(17 877)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(110)	(122)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(81 157)	(55 339)
19	Строковими коштами інших банків	(28 740)	(33 616)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	(86)
21	Поточними рахунками	(5 769)	(3 747)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(137 184)	(110 787)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	67 242	72 381

Підсумкові дані примітки 19 (рядки 14,25,26) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 1, 1.1, 1.2).

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 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:	13 407	15 819
1.1	Розрахункові операції	3 038	7 764
1.2	Касове обслуговування	2 956	1 454
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	6	5
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані	197	116
1.7	Інші	7 210	6 480
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	13 407	15 819
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 554)	(2 609)
4.1	Розрахункові операції	(1 510)	(2 574)
4.2	Касове обслуговування	-	-
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(22)	(23)
4.5	Інші	(22)	(12)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
6	Усього комісійних витрат	(1 554)	(2 609)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	11 853	13 210

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 7 117 тис.грн.;
- рахунок 6119 - комісійні доходи за операціями з клієнтами у сумі 48 тис.грн. (у тому числі 42 тис.грн. – комісійні доходи за послуги щодо користування індивідуальним сейфами, 6 тис.грн. – за перекази по системі Анелік);
- рахунок 6104 - комісійні доходи за переказами по системі Вестерн Юніон у сумі 45 тис.грн.;

Підсумкові дані примітки 20 (рядки 3,6) відповідають Звіту про фінансові результати (рядки 2,3).

Примітка 21. Інші операційні доходи

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
3	Дохід від оренди/суборенди	132	126
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	329	170
9	Усього операційних доходів	461	296

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 320 тис.грн.;
- рахунок 6399 – Інші операційні доходи 6 тис.грн. (у т.ч. 4 тис грн. – сума відшкодування держмита по судових справах)
- рахунок 6490 - Інші доходи у сумі 3 тис.грн.(позитивний результат від реалізації необоротних активів).

Підсумкові дані примітки 21 відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 9).

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	24 523	20 903
2	Амортизація основних засобів	4 502	4 000
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	335	369
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	2 363	2 297
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду/суборенду)	8 926	7 445
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	1 737	1 306
10	Професійні послуги	1 082	4 142
11	Витрати на маркетинг та рекламу	12 127	138
12	Інкасація	75	72
13	Витрати на охорону	1 429	1 042

14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	4 877	7 093
15	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)	-	-
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	-	-
17	Інші	814	14 911
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	62 790	63 718

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 22 (рядок 18) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 10).

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 642	1 292
2	Відстрочений податок на прибуток	(228)	(458)
3	Усього	1 414	834

Підсумкові дані таблиці 23.1 (рядок 3) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 12).

Таблиця 23.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Ря- док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	3 551	3 543
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	817	886
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (Примітка 1.17)	328	323
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (Примітка 1.17)	(115)	(629)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	-	398

6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (Примітка 1.17)	63	(14)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 058	1 021
8	Амортизація для цілей оподаткування	(509)	(693)
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)	1 642	1 292

Підсумкові дані таблиці 23.2 (рядок 10) відповідають даним таблиці 23.1 (рядок 1).

Таблиця 23.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власном у капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Відстрочений податковий актив	-	-	-	(373)	-	(373)
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7	-	-	145	(7)	145
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	(373)	-	(373)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	7	-	-	145	(7)	145

Підсумкові дані таблиці 23.3 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядки 15 та 14 колонка 4).

Таблиця 23.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власном у 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	-	-	-	-	-	-

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 власном у капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
	податковий актив						
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	465	-	-	(458)	-	7

Підсумкові дані таблиці 23.4 (колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 14 колонка 5).

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		2 137	2 709
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		2 137	2 709
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	236	174
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	17	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		9,04	15,57
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		9,04	15,57
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Підсумкові дані Примітки 24.1 (рядок 6 колонки 4,5) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 15 колонки 4,5).

Таблиця 24.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		2 137	2 709
2	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	17	250	195
3	Кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	250	195
4	Кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	17	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам простих акцій		2 137	2 709
6	Чистий прибуток/(збиток), що належить акціонерам, власникам привілейованих акцій		-	-

Примітка 25. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2011	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2 573	-	-	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(2 573)	-	-	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	10,29	-	-	-

Примітка 26. Звітні сегменти**Таблиця 26.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 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	192 627	5 864	24 123	770	-	223 384
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	192 627	5 864	24 123	770	-	223 384
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	(2 382)	-	(2 382)
5	Усього доходів	192 627	5 864	24 123	770	-	221 002

Підсумкові дані Таблиці 26.1 (рядок 3) відповідають Таблиці 26.2 (рядок 4).

Таблиця 26.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 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	181 524	3 157	18 983	762	-	204 426
2	Комісійні доходи	10 708	1 906	793	-	-	13 407
3	Інші операційні доходи	395	801	4 347	8	-	5 551
4	Усього доходів	192 627	5 864	24 123	770	-	223 384
5	Процентні витрати	(22 333)	(86 002)	(28 739)	(110)	-	(137 184)
6	Комісійні витрати	(44)	(336)	(1 174)	-	-	(1 554)
7	Інші операційні витрати	-	-	(76)	-	-	(76)
8	Усього витрат	(22 377)	(86 338)	(29 989)	(110)	-	(138 814)
9	Результат сегмента	170 250	(80 474)	(5 866)	660	-	84 570
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	(2 382)
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	(78 639)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	3 551
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 414)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	2 137

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 26.2 (рядків 13, 14, 15 колонки 8) відповідають даним Звіту про фінансові результати (рядки 11, 12, 13 колонки 4). Підсумкові дані Таблиці 26.2 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядки 14, 25 колонка 3). Підсумкові дані Таблиці 26.2 (рядки 2, 6 колонка 8) відповідають даним примітки 20 (рядок 3,6 колонка 3).

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 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	1433 686	20 078	783 913	18 586	-	2 256 263
3	Усього активів сегментів	1433 686	20 078	783 913	18 586	-	2 256 263
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	381	-	381
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	105 207	-	105 207
7	Усього активів	1433 686	20 078	783 913	124 174	-	2 361 851
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	757 225	765 853	497 818	757	-	2 021 653
10	Усього зобов'язань сегментів	757 225	765 853	497 818	757	-	2 021 653
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	1 501	-	1 501
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	52 409	-	52 409
13	Усього зобов'язань	757 225	765 853	497 818	54 667	-	2 075 563
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	129	-	129
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(4 599)	-	(4 599)
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 26.3 (рядок 7 колонка 8 та рядок 13 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9 колонка 4 та рядок 18 колонка 4).

Таблиця 26.4. 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
4	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	(4 116)
5	Усього доходів	180 452	3 628	18 004	37	-	198 005

Підсумкові дані Таблиці 26.4 (рядок 3) відповідають Таблиці 26.5 (рядок 4).

Таблиця 26.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів 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	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 оподат-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
	кування						
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 26.5 (рядок 15 колонка 8) відповідають Звіту про фінансові результати (рядок 14 колонка 5). Підсумкові дані Таблиці 26.5 (рядки 1,5 колонка 8) відповідають даним примітки 19 (рядки 14,25 колонка 4). Підсумкові дані Таблиці 24.5 (рядки 2,6 колонка 8) відповідають даним примітки 20 (рядок 3,6 колонка 4).

Таблиця 26.6. 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	1 073 248	27 534	430 323	-	-	1 531 105
3	Усього активів сегментів	1 073 248	27 534	430 323	-	-	1 531 105
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	71 236	-	71 236
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

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші	Вилучення	Усього
		корпоративний бізнес	роздрібний бізнес	міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Інші сегментні статті				55 000		55 000
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	(183)	-	(183)
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(4 083)	-	(4 083)
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 26.6 (рядок 7 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9 колонка 4).

Таблиця 26.7. Інформація за географічними сегментами за звітний 2011 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	2180 645	5 372	70 093	152	-	2 256 263
3	Усього активів сегментів	2180 645	5 372	70 093	152	-	2 256 263
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	223 384	-	-	-	-	223 384
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 27)	41 555	-	-	-	-	41 555

Таблиця 26.8. Інформація за географічними сегментами за попередній 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	1 528 618	1 312	-	1 174	-	1 531 105
3	Усього активів сегментів	1 528 618	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 39)	19 993	-	-	-	-	19 993

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірної 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 помірної 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, Комітет з інформаційної безпеки), 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	01.01.2012	01.01.2011	Нормативне значення
H1	Норматив регулятивного капіталу банку (тис.грн.)	286 101	285 966	120 000
H2	Норматив адекватності регулятивного капіталу	16,53%	20,73%	(не менше 10%)
H3	Норматив адекватності основного капіталу	14,29%	16,81%	(не менше 9%)
H4	Норматив миттєвої ліквідності	68,43%	155,52%	(не менше 20%)
H5	Норматив поточної ліквідності	107,99%	349,71%	(не менше 40%)
H6	Норматив короткострокової ліквідності	105,73%	107,92%	(не менше 60%)
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	24,83%	19,86%	(не більше 25%)
H8	Норматив великих кредитних ризиків	583,50%	365,38%	(не більше 800%)
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	2,14%	0,84%	(не більше 5%)
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	3,10%	1,07%	(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	0,56%	11,22%	(на 01.01.2011 - не більше 20% на 01.01.2012 – не більше 5%)
H13-2	Норматив ризику загальної короткої валютної позиції	0,50%	2,74%	(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 кредитного портфелю 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 2011 року Банк актуалізував більшість нормативних документів, що стосуються управління кредитним ризиком (зокрема, розроблено Положення про стрес-тестування ризикових позицій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»).

Ринковий ризик.

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акцій тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринковий ризику 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 2011 році не здійснював операції з купівлі-продажу цінних паперів з нефіксованим доходом (акцій та інших).

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 бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року				На звітну дату 2010 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	1194 548	1195 954	0	(1 406)	571 834	543 363	0	28 471

2	Євро	223 869	222 361	0	1 508	92 045	98 682	0	(6 637)
3	Фунти стерлінгів	25	0	0	25	1 247	0	0	1 247
4	Інші	28 944	28 954	0	(10)	1 284	309	0	975
5	Усього*	1447 386	1447 269	0	2 949	666 410	642 353	0	37 330

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

Таблиця 27.2. 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 2011 року		На звітну дату 2010 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%	(70)	(70)	1 424	1 424
2	Послаблення долара США на 5%	70	70	(1 424)	(1 424)
3	Зміцнення євро на 5%	75	75	(332)	(332)
4	Послаблення євро на 5%	(75)	(75)	332	332
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	1	1	62	62
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	(62)	(62)
7	Зміцнення інших валют	1	1	49	49
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(49)	(49)

Таблиця 27.3. 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 2011 року		На звітну дату 2010 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%	(70)	(70)	1 419	1 419
2	Послаблення долара США на 5%	70	70	(1 419)	(1 419)
3	Зміцнення євро на 5%	81	81	(330)	(330)
4	Послаблення євро на 5%	(81)	(81)	330	330
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	1	1	62	62
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(1)	(1)	(62)	(62)
7	Зміцнення інших валют	1	1	49	49
8	Послаблення інших валют	(1)	(1)	(49)	(49)

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 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Ря- док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немо- нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній 2010 рік						
1	Усього фінансових активів	705 579	244 442	219 225	217 818	19 260	1 406 324
2	Усього фінансових зобов'язань	320 810	471 862	350 458	5 868	-	1 148 998
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 р. (1 січня 2011 р.)	384 769	(227 420)	(131 233)	211 950	19 260	257 326
	Звітний 2011 рік						
4	Усього фінансових активів	797 580	586 249	354 558	237 270	17 532	1 993 189
5	Усього фінансових зобов'язань	600 015	594 994	295 480	40 327	-	1 530 816
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	197 565	(8 745)	59 078	196 943	17 532	462 373

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	2011	2010
Гривня	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	919	2 084
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(919)	(2 084)
Долар США	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(618)	62
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	618	(62)
Євро	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	475	(90)
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(475)	90
Російський рубль	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	(1)	9
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	1	(9)
Інші валюти	збільшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0
	зменшення відсоткової ставки на 1 п.п.	0	0

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядо к	Найменування статті	2011 рік				2010 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	1,33	0,07	0,34	1,54	2,30	0,25	1,27	1,18
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	12,18	3,77	2,00	2,00	22,39	1,19	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,22	10,65	9,89	-	18,57	14,89	7,00	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	4,94	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	3,43	-	-	-	3,39	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	13,00	3,15	1,34	3,24	12,82	3,17	-	-
11	Кошти клієнтів:	8,79	7,73	7,27	-	13,59	11,17	8,49	1,00
11.1	Поточні рахунки	1,61	0,05	0,62	-	3,64	1,18	1,02	1,00
11.2	Строкові кошти	17,23	9,95	7,98	-	17,94	11,46	9,53	-
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 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	274 009	75 465	152	349 626
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	460 947	-	-	460 947
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 453 764	-	-	1 453 764
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	18 586	-	-	18 586
8	Інші фінансові активи	54 343			54 343
9	Усього фінансових активів	2 261 649	75 465	152	2 337 266
10	Нефінансові активи	24 585			24 585
11	Усього активів	2 286 234	75 465	152	2 361 851
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	449 880	-	47 939	497 819
13	Кошти клієнтів	1 115 589	2 758	404 730	1 523 077
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	757	-	-	757
16	Інші фінансові зобов'язання	52 386	-	-	52 386
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	1 618 612	2 758	452 669	2 074 039
19	Нефінансові зобов'язання	1 524	-	-	1 524
20	Усього зобов'язань	1 620 136	2 758	452 669	2 075 563
21	Чиста балансова позиція	666 098	72 707	(452 517)	286 288
22	Зобов'язання кредитного характеру	41 525	-	-	41 525

Підсумкові дані Таблиці 27.6 (рядки 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,18 колонка 4).

Дані Таблиці 27.6 (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 27.6 (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 27.6 (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 27.6 (рядок 7 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 4, колонка 4) та даним примітки 7 (підсумкові дані таблиць 7.1, 7.2, 7.3

колонка 3). Дані Таблиці 27.6 (рядок 8 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 7, колонка 4) та даним примітки 9 (таблиця 9.1 рядок 10, колонка 3). Дані Таблиці 27.6 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10, колонка 4) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 3). Дані Таблиці 27.6 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 11, колонка 4) та даним примітки 12 (таблиця 12.1 рядок 4, колонка 3). Дані Таблиці 27.6 (рядок 16 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 16, колонка 4) та даним примітки 15 (таблиця 15.1 рядок 8, колонка 3).

Таблиця 27.7. 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	1 370 616
21	Чиста балансова позиція	232 847	(1 442)	319	231 725
22	Зобов'язання кредитного характеру	19 993	-	-	19 993

Підсумкові дані Таблиці 27.7 (рядок 11,20 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 9,18 колонка 5).

Дані Таблиці 27.7 (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 27.7 (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 27.7 (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 27.7 (рядок 12 колонка 6) відповідають даним звіту

Баланс (рядок 10, колонка 5) та даним примітки 11 (рядок 6, колонка 4). Дані Таблиці 27.7 (рядок 13 колонка 6) відповідають даним звіту Баланс (рядок 11, колонка 5) та даним примітки 12 (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 27.8. Аналіз фінансових зобов’язань за строками погашення за 2011 рік

Ря- док	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
1	Кошти в інших банках	466 925	30 894	-	-	-	497 819
2	Кошти клієнтів:	619 176	567 997	296 321	39 583	-	1 523 077
2.1	Фізичні особи	141 915	525 054	59 300	39 583	-	765 852
2.2	Інші	477 261	42 943	237 021	-	-	757 225
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	757	-	757
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов’язання	52 345	6	35	-	-	52 386
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	572	219	4 960	-	-	5 751
10	Інші зобов’язання кредитного характеру	2 500	6 211	16 627	10 449	-	35 787
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов’язаннями	1 141 518	605 327	317 943	50 789	-	2 115 577

Дані Таблиці 27.8 (рядок 1,2,4,6 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10,11,12,16 колонка 4). Дані Таблиці 27.8 (рядок 1,2,4,6 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12,13,15 (колонка 3).

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	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 27.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають даним звіту Баланс (рядок 10,11 колонка 5). Дані Таблиці 27.9 (рядок 1,2 колонка 8) відповідають підсумковим даним приміток 11,12 (колонка 4).

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	349 626	-	-	-	-	349 626
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-

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
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	429 741	31 206	-	-	-	460 947
5	Кредити та заборгованість клієнтів	363 080	529 102	338 199	223 383	-	1 453 764
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	632	-	17 954	-	18 586
8	Інші фінансові активи	54 234	-	109	-	-	54 343
9	Усього фінансових активів	1 196 681	560 940	338 308	241 337	-	2 337 266
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	466 925	30 894	-	-	-	497 819
11	Кошти клієнтів	619 176	567 997	296 321	39 583	-	1 523 077
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	757	-	757
14	Інші фінансові зобов'язання	52 345	6	35	-	-	52 386
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	1 138 446	598 897	296 356	40 340	-	2 074 039
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	58 235	(37 957)	41 952	200 997	-	263 227
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	58 235	20 278	62 230	263 227	263 227	667 197

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

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
	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						
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

Примітка 28. 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. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування *Стандартизованого підходу*).

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 звітного 2011 року обсяг сплаченого зареєстрованого капіталу збільшено на 55,0 млн.грн. (до 250 млн.грн.) за рахунок внесків на відповідну суму, які здійснено згідно з державною реєстрацією змін до статуту банку. Станом на кінець 2011 року структура регулятивного капіталу сформована переважно за рахунок статутного капіталу та внесків за незареєстрованим статутним капіталом (на кінець 2011 року – понад 80% від балансового капіталу). Протягом 2011 року 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 2011 та 2010 років.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	286 101	285 966
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	195 000
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	55 000
4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	34 151	34 016
4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 151	34 016
4.1.1	з них резервні фонди	7 878	7 743
5	Зменшення ОК (сума недосформованих	430	576

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)		
	у тому числі:		
5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	430	576
5.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
6	Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	283 721	283 440
7	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	155	182
8	Розрахунковий прибуток поточного року (відкоригований)	2 225	2 344
9	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	2 380	2 526
10	Усього регулятивного капіталу	286 101	285 966
	<i>Активи, зважені за ризиком</i>	<i>1 727 079</i>	<i>1 350 407</i>
	Норматив адекватності регулятивного капіталу	16,53%	20,73%

Дані таблиці 28.1 розраховано на основі 81 файлу.

Таблиця 28.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	286 531	231 724
2	Капітал другого рівня	-	-

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді

На звітну дату, станом на 31 грудня 2011 року за участю Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі – Банк) в судах наявні спори за участю Банку на загальну суму 376 тис. грн. При цьому в судах загальної юрисдикції мають місце спори з клієнтами Банку на загальну суму 349 тис. 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.

На звітну дату загальна сума зобов'язань з капітальних вкладень становить 1 871,2 тис. грн.
У тому числі: на придбання основних засобів – 192,2 тис. грн.
на придбання нематеріальних активів – 1 679,0 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	1 264	2 753
2	Від 1 до 5 років	7 313	3 828
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	8 577	6 581

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

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

На звітну дату, на 31.12.2011в р., сума непередбачених зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 8 715 тис.грн. (на 31.12.2010 р. – 10 904 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 практично всі вони відкриті строком до 1 року.

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Ря-док	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-
2	Невикористані кредитні лінії	35 786	12 249
3	Експортні акредитиви		
4	Імпортні акредитиви		
5	Гарантії видані	5 751	8 356
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	12	612
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	41 525	19 993

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 29.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
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
6	Майнові права за наданими кредитами	23 100	6 491	81 923	18 000
7	Майнові права на грошові кошти за депозитами	407 157	409 540	384 057	409 540
8	Усього	430 257	416 030	325 979	366 341

Банком протягом 2010-2011 років у заставу надавалися кредити юридичних осіб, майнові права на депозити та нерухомість. За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року загальна сума наданої застави склала 430 257 тис.грн. За основними засобами, наданими у заставу, приведена ринкова вартість.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 30.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
Фінансові активи					
1	Кошти в інших банках	460 947	460 947	185 479	185 479
2	Кредити клієнтам	1 453 764	1 453 764	1 100 782	1 100 782
Фінансові зобов'язання					
3	Кошти НБУ	-	-	114 000	114 000
4	Кошти інших банків	497 819	497 819	313 435	313 435
5	Кошти клієнтів	1 523 077	1 523 077	885 688	885 688

Примітка 31. Операції з пов’язаними особами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов’язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	-	-	-	-	2 258	5 304
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	-	196 200	-	1 513	38	499 840
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 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за 2011 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	-	-	-	-	-	614
2	Процентні витрати	-	24 577	-	3 676	-	23 138
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	-	54	-	16	6	22
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов’язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов’язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-

17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 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	-	-	-	9	-	235
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 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	-	-	-	-	2 258	3 680
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	-	(472)

Таблиця 31.5. 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	-	-	-	-	-	-
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 31.6. 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	-	-	-	-	-	-
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 31.7. Інші права та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами 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	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов’язання	-	-	-	-	-	-
6	Інші потенційні зобов’язання	-	-	-	-	-	-

Таблиця 31.8 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 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов’язання	витрати	нараховане зобов’язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	18 684	18 684	17 009	17 009
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	4	4	3	3
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Малащук О.В. начальник відділу аудиту ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0082 дійсний до 16.01.2015 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків

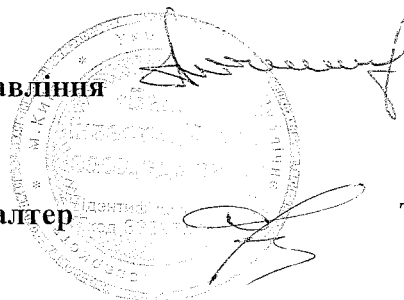
Національного банку України № 0000025, дійсне до 16.01.2015 року

В.о. Голови Правління

В.Є. Антонюк

Головний бухгалтер

Т.О. Верба



АУДИТОРЬСКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0032

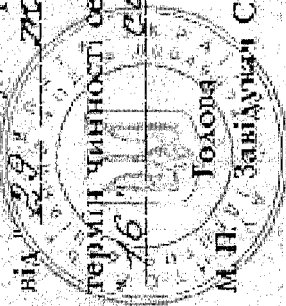
Виданий Михайлуку
Олегу Валентиновичу

Рішенням Аудиторської палати України

від 22 листопада 2009 року № 207/в

термін чинності сертифіката продовжено до

26 серпня 2015 року.



М. П. Михайлуку (С. Столирובה)
Завідуючий Секретаріату О. Довбофорук

Рішенням Аудиторської палати України
від " 20 " листопада року № 207/в

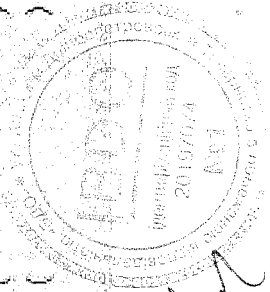
термін чинності сертифіката продовжено до
" 20 " листопада року.

М. П. Михайлуку
Завідуючий Секретаріату

Рішенням Аудиторської палати України
від " 20 " листопада року № 207/в

термін чинності сертифіката продовжено до
" 20 " листопада року.

М. П. Михайлуку
Завідуючий Секретаріату



КОПІЯ
Михайлуку