

**Загальна інформація  
про діяльність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«АКЦІОНЕРНОГО БАНКУ «РАДАБАНК»**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» зареєстрований Національним банком України 03 грудня 1993 року за № 220. Місцезнаходження банку: 49054, Україна, м. Дніпропетровськ, проспект Кірова, 46.

Країна реєстрації: Україна.

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство. Тип товариства - публічне. Філій та відділень банк не має.

Фінансова звітність складена Банком за 2010 рік станом на кінець дня 31 грудня 2010 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д за 31 грудня 2010 року.

Річна фінансова звітність складена та подається в національній валюті України. Одиницею виміру валюти звітності є гривня в тисячах одиниць.

Вищим органом управління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є Загальні збори акціонерів. Банк не має інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та не входить до складу консолідованої групи.

Банк діє на підставі Ліцензії Національного банку України № 166 від 06.07.2009р. та Дозволу Національного Банку України №166-3 від 20.10.2009р. та відповідного додатку до нього на право здійснення таких банківських операцій:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зрахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультацій та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- 11) операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - 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;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 12) емісія власних цінних паперів;
- 13) організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
- 14) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 15) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 16) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 17) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Банк також має Ліцензію Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі з цінними паперами – дилерської діяльності.

На виконання предмету своєї діяльності Банк протягом 2010 року здійснював наступні операції:

- 1) надання розрахунково-касових послуг клієнтам в національній та іноземних валютах;
- 2) ведення кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та здійснення операцій за ними;
- 3) ведення кореспондентських рахунків у банках-нерезидентах в іноземних валютах та здійснення операцій за ними;
- 4) залучення коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 5) надання кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам;
- 6) надання гарантій суб'єктам господарювання;
- 7) надання кредитів банківським установам;
- 8) здійснення операцій з іноземною валютою, а саме:
  - обмін готівкової іноземної валюти;
  - купівля-продаж іноземної валюти на МВРУ;
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 9) здійснення комерційної діяльності з цінними паперами;
- 10) надання послуг з надання в тимчасове користування індивідуальних сейфів для зберігання цінностей;
- 11) реалізація пам'ятних та ювілейних монет України;
- 12) прийом платежів за комунальні послуги та інших платежів від населення;
- 13) переказ та виплата коштів через системи грошових переказів «Western Union» та «ANELIK».

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» працює на українському банківському ринку, починаючи з 1993 року. Банк було створено з метою акумулювання грошових коштів підприємств та населення Дніпропетровського регіону та використання фінансових і кредитних ресурсів для ефективного економічного та соціального розвитку суб'єктів господарської діяльності різних галузей економіки.

Основна стратегічна мета розвитку Банку – бути універсальним банком, виконувати та надавати широкий спектр банківських операцій і послуг для одержання прибутку, забезпечувати повне і якісне задоволення потреб клієнтів в оптимальні строки, враховуючи інтереси акціонерів у поєднанні з постійною турботою про персонал.

Банк прагне залучати на обслуговування нових клієнтів та збільшувати обсяги операцій в поточному і в наступних роках. Головним пріоритетом в своїй політиці банк вважає надійність і стабільність, розуміючи під цим підтримку поточної ліквідності банку на рівні, необхідному для безумовного виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, вкладниками та кредиторами, мінімізацію ризиків при проведенні активних операцій, стабільну прибуткову роботу. Наступного року Банк планує продовжувати розширення своєї діяльності на

фінансовому ринку, збільшити обсяг залучення коштів з метою поширення кредитування суб'єктів підприємницької діяльності.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є банком, що надає широкий спектр послуг по всіх основних сегментах фінансового ринку.

Банк виконує операції по залученню у вклади грошових коштів фізичних та юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені на власних умовах і на власний ризик, відкриття і ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, в тому числі переказ грошових коштів цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них як в національній так і в іноземних валютах. Банк на договірних умовах здійснює касове, розрахункове та кредитно-депозитне обслуговування клієнтів, а також надає їм консультації з фінансових питань.

Станом на 31.12.210 року послугами розрахунково-касового обслуговування користуються клієнти: 233 – юридичних осіб, 69 – фізичних осіб - підприємців, 234 – фізичні особи, які не займаються підприємницькою діяльністю (поточні та депозитні рахунки). Для максимального забезпечення потреб клієнтів у фінансуванні їхньої діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» постійно вдосконалює свої кредитні продукти. Так, кредитний портфель Банку виріс за 2010 рік на 102 % та сягнув на 31 грудня 2010 року показника 61 675 тис. грн. Клієнти Банку представляють практично усі області економіки: металургійну, будівельну, сільськогосподарську, переробну промисловість, надають посередницькі, страхові та юридичні послуги тощо.

Оперативне, кваліфіковане надання комплексу послуг з розрахунково-касового обслуговування, надання кредитів та інших послуг у 2010 році забезпечило отримання доходу в сумі 16 452 тис. грн. У порівнянні з 2009 роком доход зменшився в 1,4 рази, проте виважена політика Банку щодо ведення витрат дозволила отримати прибуток у 2010 році на 4 173 тис. грн. більше ніж у 2009 році.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» отримав прибуток у розмірі 6 472 тис. грн. (за відповідний період минулого року 2 299 тис. грн.).

Основними контрагентами Банку у 2010 році були: банки (віднесені до сегменту «Операції на фінансових ринках»), небанківські установи (віднесені до сегменту – «Комерційні банківські операції»), фізичні особи, які не здійснюють підприємницьку діяльність (віднесені до сегменту «Роздрібні банківські операції»).

Операції в сегменті «Операції на фінансових ринках» включають розміщення міжбанківських кредитів, кореспондентські відносини, операції з продажу та придбання готівки тощо. В сегменті «Комерційні банківські операції» відображаються операції з обслуговування поточних та строкових рахунків, кредитування, овердрафтне обслуговування, залучення коштів на депозит, гарантійні операції, обслуговування експортно-імпорتنих операцій, касові операції. Операції сегменту «Роздрібні банківські операції» включають обслуговування поточних та строкових рахунків, кредитування, залучення коштів на депозит, обмін валют, касові операції, приймання та виплату переказів без відкриття рахунку, у тому числі через системи грошових переказів «Western Union» та «ANELIK», платежів за комунальні та інші послуги.

Злиття, приєднання, поділу, перетворення Банку у звітному році не відбувалося.

Банк є суб'єктом економічної діяльності та у своїй роботі має справу з різними видами ризиків, що потребують точного визначення та управління. В своїй діяльності Банк постійно здійснює управління ризиками – це систематичний процес, завдяки якому Банк виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

Діяльність з управління ризиками ПАТ «АБ «РАДАБАНК» здійснюється через організаційну структуру Банку. Організаційна структура періодично уточнюється та вдосконалюється, враховуючи зміни ситуації та середовища.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні шаблі та рівні – від вищого керівництва Банку (Наглядової Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик. При цьому розподіл функцій наступний:

Наглядова Рада – згідно Положення про Наглядову Раду Банка затверджує внутрішні документи Банку по управлінню банківськими ризиками в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, регулярно розглядає результати діяльності Банку в тому числі і управління ризиками;

Правління Банку – формує тактику роботи з ризик-менеджменту, упроваджує політику управління ризиками, приймає участь в засіданнях профільних комітетів (Кредитного, з управління активами та пасивами, інвестиційного тощо);

служба ризик-менеджменту (департамент ризик-менеджменту) – проводить роботу в межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної оцінки, контролю, моніторингу ризику та методологічної підтримки;

бек-офіси – в межах своїх функцій контролюють дотримання встановлених вимог (таких як контроль за дотриманням клієнтом своїх зобов'язань);

фронт-офіси – в межах своїх функцій приймають на Банк ризики в рамках доведених повноважень (попередня оцінка нового клієнта для початку співробітництва);

служба внутрішнього аудиту (Відділ внутрішнього аудиту) - не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності систем управління ризиками потребам Банку (аудит процесів та процедур Банку з ризик-менеджменту аналогічно аудиту будь-якої іншої функції Банку).

Система управління ризиками Банку охоплює всі напрямки діяльності Банку, що впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень і проведення заходів, спрямованих на запобігання, мінімізацію, перенесення, страхування, встановлення лімітів чи прийняття ризику.

Ризик-менеджмент, як система управління, складається з:

- підсистеми підтримки і прийняття управлінських рішень (у тому числі моніторинг і контроль за ризиками);
- підсистеми виявлення (ідентифікації) і оцінки (виміру) ризиків;
- підсистеми супроводу (нагляду і контролю) вищезгаданих підсистем.

В Банку службу ризик-менеджменту представляє департамент ризик-менеджменту, до складу якого входять 4 відділи: відділ кредитного ризику; відділ ринкових ризиків; відділ операційних ризиків та відділ експертизи застав. Начальник департаменту ризик-менеджменту підпорядкований Голові Правління банку.

Функції, які покладаються на підрозділи департаменту ризик-менеджменту наступні:

- Відділ кредитного ризику. Розробка методик та положень з оцінки фінансового стану контрагентів банку, з оцінки кредитного ризику; оцінка фінансового стану контрагента за проектом (андерайтинг); регулярна оцінка якості кредитного портфеля банку.
- Відділ ринкових ризиків. Розробка методик та положень з оцінки ринкових ризиків (валютного, процентного, ринкового) та ризику ліквідності; регулярна оцінка стану ринкових ризиків Банку (валютного, процентного, ринкового) та ризику ліквідності.
- Відділ операційних ризиків. Розробка методик та положень з оцінки операційних ризиків; регулярна оцінка стану операційного-технологічного ризику Банку.
- Відділ експертизи застав. Розробка методик оцінки застав, перелік майна та майнових прав, які можуть бути прийняті як застава; оцінка вартості застави проекту; перевірка майна, яке знаходиться в заставі.

Начальник відділу кредитного ризику є членом Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами, Інвестиційного комітету Банку.

Управління ризиками Банку здійснюється на підставі Політики управління ризиками в Банку, яка затверджена Наглядовою Радою 15.03.2010 р. У своїй діяльності Банк ідентифікує наступні ризики:

**Кредитний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе

зобов'язання. Кредитний ризик є в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція – на балансі чи поза балансом.

**Ризик ліквідності** визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

**Відсотковий ризик** (ризик зміни процентної ставки) – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Основними типами відсоткового ризику, на які зазвичай наражається банк, є: 1) ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; 2) ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності; 3) базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими; 4) ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

**Фондовий ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

**Валютний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

**Операційно-технологічний ризик** – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, дилери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції в порушення етичних норм або із занадто високим ризиком. Операційно-технологічний ризик виникає також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій. До інших аспектів операційно-технологічного ризику належить імовірність непередбачених подій, наприклад пожежі або стихійного лиха.

**Ризик репутації** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності. Ризик репутації має місце на всіх рівнях організації, і тому Банк має відповідально ставитися до своїх взаємовідносин із клієнтами та суспільством.

**Юридичний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банк наражається на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами. Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації, погіршення позицій банку на ринку, звуження можливостей для розвитку і зменшення можливостей правового забезпечення виконання угод.

**Стратегічний ризик** – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неправильні управлінські рішення, неналежну реалізацію рішень і неадекватне реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності:

- стратегічних цілей Банку;
- бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
- ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей;
- якості їх реалізації.

Ресурси, необхідні для реалізації бізнес-стратегій, можуть бути як матеріальними, так і нематеріальними. До них належать канали взаємодії і обміну інформацією, операційні системи, мережі надання послуг та продуктів і управлінський потенціал та можливості.

На думку Банку, найсуттєвішими ризиками для Банку є кредитний ризик та ризик ліквідності. Дані види ризиків, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є істотною частиною посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконує Банк.

Для ризиків, які піддаються кількісному вимірюванню (кредитний, ліквідності, валютний, відсотковий та фондовий) Банк дотримується наступної стратегії: оптимізує співвідношення “ризик/дохідність” через мінімізацію ризику, необхідного для забезпечення бажаного рівня дохідності. Для інших видів ризиків (операційно-технологічний, репутації, юридичний та стратегічний) Банк застосовує стратегію мінімізації до певного граничного рівня, намагаючись при цьому зазнати щонайменших витрат.

Банк має План подолання кризи ліквідності, який визначає необхідні дії і процедури, яких повинен дотримуватись Банк у випадку істотного погіршення ліквідності.

Також Банк має План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин, який визначає необхідні дії і процедури, яких повинен дотримуватись Банк на випадок виникнення непередбачених обставин, які пов’язані за всіма ризиками, які ідентифікує Банк.

Для визначення критеріїв непередбачених обставин Банк використовує також результати стрес-тестування, яке регулярно проводиться для кредитного ризику, ризику ліквідності, валютного, відсоткового, фондового та операційного-технологічного ризиків згідно Положення щодо проведення стрес-тестування в Банку.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду від 21.07.2009р. № 110.

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на кінець звітного року становив 80 000 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2010 року становив 95 318 тис. грн.

Платоспроможність Банку відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов’язаннями та визначається нормативом адекватності регулятивного капіталу Банку, мінімальне значення якого становить 10 %. Фактичне значення цього нормативу на кінець 2010 року складало 86 % (у 2009 році – 84 %)

Припинення здійснення окремих видів банківських операцій в звітному році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами Банку в звітному році не мали місця.

Ризики, притаманні банківській діяльності, вимагають забезпечення функціонування належного і ефективного корпоративного управління в Банку.

Корпоративне управління – це спосіб управління та нагляду, що забезпечує досягнення Банком поставлених цілей, виходячи з наявних джерел капіталу. Це є комплекс взаємовідносин між керівництвом Банку, Наглядовою Радою, акціонерами та іншими зацікавленими особами Банку.

Дотримання сучасних принципів корпоративного управління є однією зі складових постійного та успішного вдосконалення діяльності Банку, а також підвищення рівня довіри акціонерів, інвесторів, клієнтів і вкладників до Банку.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» розвиває корпоративне управління відповідно до принципів, що забезпечують:

- захист прав і законних інтересів акціонерів;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- дотримання всіх норм чинного законодавства;
- активну співпрацю з інвесторами, кредиторами, іншими зацікавленими особами для поліпшення рейтингів Банку;
- розкриття повної і достовірної інформації про Банк, у тому числі про фінансовий стан, економічні показники тощо;
- здійснення Наглядовою Радою функцій з управління діяльністю Банку згідно Статуту, у тому числі ефективного контролю за діяльністю Правління;
- сумлінне здійснення Правлінням ефективного керівництва поточною діяльністю Банку.

Протягом 2010 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» послідовно втілював політику вдосконалення власної практики корпоративного управління.

Органами управління ПАТ «АБ «РАДАБАНК» є Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада та Правління. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, органом контролю – Ревізійна комісія та внутрішній аудит Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття наступних рішень:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів і звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміна розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Наглядової Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства;
- затвердження порядку розподілу прибутку Банку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- реорганізація Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідаційної комісії (ліквідатора), затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення за поданням Наглядової Ради Банку про укладення угод, якщо ринкова вартість майна або послуги, яка є предметом угоди, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття рішень про обрання уповноваженої особи акціонерів для представлення інтересів акціонерів у випадках, передбачених законодавством України.

Банк дотримується вимог законодавства щодо порядку підготовки та скликання Загальних зборів акціонерів, що передбачає персональне письмове повідомлення кожного акціонера про проведення зборів із зазначенням порядку денного, часу та місця проведення зборів, та публікацію інформації про це.

Наглядова Рада Банку представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До складу Наглядової Ради Банку входять Голова Наглядової Ради та 4 члена з числа представників акціонерів.

Наглядова Рада Банку керує діяльністю Банку в межах повноважень, які надаються їй Загальними зборами акціонерів, а саме:

- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;

- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку;
- розгляд та затвердження наданого Правлінням Банку фінансово-господарського плану (бюджету) Банку, стратегії розвитку Банку і звітів Правління Банку про виконання фінансово-господарського плану (бюджету) Банку;
- обрання та припинення повноважень (відкликання) Голови Правління та членів Правління Банку;
- обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру винагороди Голови та членів Правління;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- призначення керівника служби внутрішнього аудиту;
- розгляд висновків (звітів, інформації) аудитора Банку внутрішнього та зовнішнього;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- прийняття рішення про проведення Ревізійною комісією перевірки (ревізії) фінансово-господарської діяльності Банку, розгляд результатів перевірки Ревізійною комісією діяльності Банку і прийняття рішень по них;
- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про укладення значних угод, якщо ринкова вартість майна або послуги, яка є предметом угоди, складає від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- прийняття інших рішень, передбачених законодавством України і Статутом.

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради.

До складу Правління входять Голова Правління, заступники Голови Правління та головний бухгалтер.

До компетенції Правління Банку належать такі питання:

- попередньо обговорює всі питання, які необхідно розглянути на Загальних зборах акціонерів чи на засіданні Наглядової Ради, готує по них необхідні документи, організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової Ради;
- розглядає результати діяльності Банку, питання організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інші питання діяльності Банку;
- затверджує правила процедури та інші внутрішні документи Банку;
- визначає організаційну структуру Банку;
- забезпечує дотримання законодавства в Банку та його філіях і відділеннях;
- вирішує питання добору, розміщення, підготовки та перепідготовки персоналу;
- розглядає проекти наказів, положення про підрозділи та приймає по них рішення;
- розглядає матеріали перевірок і ревізій, звіти керівників підрозділів Банку, та приймає по них рішення;
- розглядає баланси Банку та звіти керівників структурних підрозділів Банку;
- приймає рішення про створення відділень Банку, затверджує положення про відділення;
- вирішує інші питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової Ради.

Члени Правління несуть персональну відповідальність за збитки, що завдані Банку за їх рішеннями.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється Ревізійною комісією, яка обрана Загальними зборами акціонерів з числа представників акціонерів у



складі Голови Ревізійної комісії та 2-х членів комісії.

Ревізійна комісія :

- контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно- правових актів Національного банку України;
- складає висновки по річних звітах та балансах, розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори акціонерів не вправі затверджувати фінансовий звіт Банку;
- про результати перевірок і ревізій доповідає Загальним зборам акціонерів чи Наглядовій Раді Банку;
- вносить на Загальні збори акціонерів або Наглядовій раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

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

1) *Кредитний комітет*, метою створення якого є реалізація кредитної політики Банку в частині обслуговування клієнтів Банку, ефективного розміщення вільних коштів, їх повного та своєчасного повернення, забезпечення комплексу заходів щодо мінімізації кредитного ризику, а також щодо досягнення оптимального співвідношення вартісних умов та рівня ризиків, що приймаються, як по сукупності операцій, що пов'язані з прийняттям ризику, так і за окремими операціями. До складу Комітету входять Голова Правління, заступник Голови Правління з економічної безпеки, головний бухгалтер, керівник юридичного відділу, керівник департаменту Казначейство, керівник відділу підтримки кредитних продуктів, керівник підрозділу кредитного ризику. Члени Комітету несуть відповідальність за обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно з чинним законодавством України.

2) *Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП)*, метою створення якого є вироблення оптимальної політики керування активами і пасивами Банку, забезпечення високої конкурентоздатності і надійності Банку на фінансовому ринку України, а також поліпшення фінансових результатів діяльності Банку за рахунок оптимізації обсягів активів і пасивів при раціональному рівні ризику. До складу КУАП входять - Голова Правління, заступник Голови Правління з економічної безпеки, головний бухгалтер, керівник департаменту Казначейство, керівник підрозділу кредитного ризику. Члени Комітету несуть відповідальність за обґрунтованість і правомірність прийнятих рішень згідно з чинним законодавством України.

3) *Тарифний комітет*, метою створення якого є координація діяльності структурних підрозділів Банку з питань тарифної політики, встановлення тарифів, аналізу співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, аналіз ефективності продажу банківських продуктів, прийняття рішень щодо формування операційних доходів Банку, прийняття рішень в галузі розробки нових банківських продуктів та схем обслуговування клієнтів. До складу комітету входять Голова Правління, головний бухгалтер, керівник департаменту Казначейство, директор департаменту продажів та заступник головного бухгалтера. Голова та члени комітету несуть відповідальність за прийняті рішення у межах покладених на них обов'язків.

4) *Інвестиційний комітет*, метою створення якого є управління і обмеження інвестиційного ризику, пов'язаного із інвестиційною діяльністю Банку, що може привести до втрати його капіталу, та забезпечення сприятливих фінансових умов захисту інтересів вкладників та інших кредиторів. До складу Комітету входять Голова Правління, заступник Голови Правління з економічної безпеки, головний бухгалтер, керівник юридичного відділу, керівник департаменту Казначейство, керівник підрозділу кредитного ризику.

Основні правила взаємодії керівників і персоналу викладені у діючому внутрішньому документі Банку - Положення про корпоративний кодекс Банку. Дані правила є зведенням Корпоративних стандартів, підтверджуючих прихильність Банку принципам і правилам, які етичні, законні і дозволяють вести успішний бізнес.

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Статутний капітал розподілений на 800 000 000 (вісімсот мільйонів) простих іменних акцій. Всі випущені акції розподілені між акціонерами. Істотну участь в акціонерному капіталі має іноземний інвестор - Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб-інвест" (Росія) у розмірі 90,0000 %.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Перехрест Галина Миколаївна

**Баланс**  
**на 31 грудня 2010 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	30 091	13 972
2	Кошти в інших банках	5	19 582	37 381
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	56 111	52 992
4	Інвестиційна нерухомість	8	4 357	-
5	Відстрочений податковий актив	22	233	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	9	3 347	1 105
7	Інші фінансові активи	10	7	-
8	Інші активи	11	246	324
<b>9</b>	<b>Усього активів</b>		<b>113 974</b>	<b>105 774</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
10	Кошти клієнтів	12	17 224	15 803
11	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		402	51
12	Відстрочені податкові зобов'язання	22	-	105
13	Резерви за зобов'язаннями	13	75	133
14	Інші фінансові зобов'язання	14	69	49
15	Інші зобов'язання	15	502	403
<b>16</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>18 272</b>	<b>16 544</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
17	Статутний капітал	16	80 000	80 000
18	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6 472	2 299
19	Резервні та інші фонди банку	17	9 230	6 931
20	Усього власного капіталу		95 702	89 230
<b>21</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>113 974</b>	<b>105 774</b>

Голова Правління \_\_\_\_\_

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Перехрест Галина Миколаївна

18 лютого 2011 року  
Виконавець: Кравченко Л.В.  
т. 38-76-96

## Звіт про сукупні прибутки та збитки

за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		13 290	18 955
1.1	Процентні доходи	18	14 275	19 912
1.2	Процентні витрати	18	(985)	(957)
2	Комісійні доходи	19	1 609	1 605
3	Комісійні витрати	19	(76)	(89)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		24	2
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		(56)	296
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	2 010	(5 950)
7	Резерви за зобов'язаннями	13, 27	57	(101)
8	Інші операційні доходи	20	597	1 516
9	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(8 741)	(13 127)
10	<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>8 714</b>	<b>3 107</b>
11	Витрати на податок на прибуток	22	(2 242)	(808)
12	<b>Прибуток за рік</b>		<b>6 472</b>	<b>2 299</b>
13	Інші компоненти сукупного прибутку		-	-
14	<b>Сукупний прибуток за рік</b>		<b>6 472</b>	<b>2 299</b>
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	23	0,01	0,003

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

18 лютого 2011 року  
Виконавець: Кравченко Л.В.  
т. 38-76-96

## Звіт про рух грошових коштів за 2010 рік

(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>				
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		6 472	2 299
Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	21	275	228
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,13	(2 067)	6 051
4	Нараховані доходи	4,6,10	979	(762)
5	Нараховані витрати	12	226	362
6	Нарахований та відстрочений податок		12	202
7	Прибуток від продажу інвестицій	7,18	(573)	(2 631)
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		13	322
9	Інший рух, що не є грошовим		56	(1 736)
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5 393	4 335
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках, в т.ч. за резервами в НБУ		19 176	(24 915)
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(9 681)	(26 296)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	10	(6)	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		78	(390)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		1 201	(10 607)
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		20	6
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		99	(737)

18	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)</b>		<b>16 280</b>	<b>(58 604)</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>				
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	(310 000)	(345 000)
20	Реалізація цінних паперів у портфелі банку до погашення	7	310 000	400 000
21	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення	7,18	573	2 631
22	Придбання основних засобів	9	(145)	(170)
23	Придбання нематеріальних активів	9	-	(26)
24	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)</b>		<b>428</b>	<b>57 435</b>
25	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(56)	296
26	<b>Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>16 652</b>	<b>(873)</b>
27	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		13 334	14 207
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	29 986	13 334

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

18 лютого 2011 року  
Виконавець: Ісаєва Т.В.  
т. 38-76-95

## Звіт про власний капітал

за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Усього власного капіталу
			Статутний капітал	резервні та інші фонди банку	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня попереднього року		80 000	5 010	1 921	86 931	86 931
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		80 000	5 010	1 921	86 931	86 931
3	Прибуток/збиток за рік		-	-	2 299	2 299	2 299
4	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	2 299	2 299	2 299
5	Розподіл прибутку до резервних фондів	17	-	1 921	(1 921)	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		80 000	6 931	2 299	89 230	89 230
7	Скоригований залишок на початок звітного року		80 000	6 931	2 299	89 230	89 230
8	Прибуток/збиток за рік		-	-	6 472	6 472	6 472
9	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	6 472	6 472	6 472
10	Розподіл прибутку до резервних фондів	17	-	2 299	(2 299)	-	-
11	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		80 000	9 230	6 472	95 702	95 702

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року залишку за рахунком для обліку внесків за незареєстрованим статутним капіталом не було.

У складі залишку на рахунку для обліку прибутку звітного року, що очікує затвердження, обліковувались:

- нараховані та неотримані доходи в сумі 146 тис. грн.;
- нараховані та несплачені витрати в сумі 312 тис. грн..

Голова Правління \_\_\_\_\_ Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Перехрест Галина Миколаївна

18 лютого 2011 року  
Виконавець: Кравченко Л.В.  
т. 38-76-96

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **Примітка 1.1 Основна діяльність**

У своїй діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» керується чинним законодавством України, зокрема Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про оподаткування прибутку підприємств», «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті», «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільним Кодексом, Декретом Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання та валютного контролю», законодавчими актами стосовно оподаткування та іншими законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, власним Статутом, рішеннями Правління Банку, обліковою політикою та внутрішніми Положеннями, інструкціями і технологічними картами Банку.

Структура ПАТ «АБ «РАДАБАНК» складається з Наглядової Ради, Правління Банку, департаментів та відділів, до складу яких входять сектори. Структурні підрозділи Банку організовані з метою здійснення операцій, визначених в банківській ліцензії.

Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг на території України юридичним та фізичним особам. У межах Статуту, банківської ліцензії та дозволу Національного банку України діяльність Банку включає надання кредитів і гарантій, залучення вкладів (депозитів) від фізичних та юридичних осіб, здійснення операцій з іноземними валютами, проведення розрахунково-касових операцій, придбання цінних паперів, надання кредитів банківським установам, інші банківські послуги.

### **Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, основних вимогах міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідно до своєї облікової політики при складанні та представленні фінансової звітності Банк керується принципами зіставності, надійності, доречності, зрозумілості.

Бухгалтерський облік Банку ведеться в гривнях. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (“тис.грн.”), якщо не зазначено інше.

При складанні фінансової звітності Банк робить припущення, що результати операцій і інших подій визнаються за фактом їх здійснення, а не в момент одержання або виплати коштів, та відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких вони відносяться (облік за методом нарахування), а також припущення, що Банк здійснює і в найближчому майбутньому продовжить здійснювати свою діяльність (безперервність діяльності).

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо існує ймовірність надходження до Банку або вибуття з нього майбутніх економічних вигод, пов'язаних з такими активами та зобов'язаннями та вони мають собівартість або вартість, яка може бути достовірно визначена. Основою оцінки активів та зобов'язань, що представлені в фінансовій звітності, є історична (первісна) собівартість або справедлива вартість.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання тоді, коли він стає стороною по договору по відношенню до фінансового інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових інструментів визнаються на дату здійснення операції. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю в залежності від їх класифікації.



Фінансові інструменти, що відображені в Балансі, включають грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в інших банках, кредити та заборгованість клієнтів, інші фінансові активи, кошти клієнтів, фінансові гарантії та інші фінансові зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівкових коштів, коштів на кореспондентських рахунках Банку за винятком тих, щодо яких сформовані резерви під знецінення.

Грошові кошти у вигляді обов'язкових резервів Банку в Національному банку України, як і інші грошові кошти, відображаються за первісною вартістю. Такі резерви є грошовими коштами з обмеженням до використання відповідно до банківського законодавства України, оскільки не призначені для щоденних операцій Банку. Отже, вони виключаються із складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти наведена у примітці 4.

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими інструментами за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту. Суттєво відмінними визнаються умови, відповідно до яких чиста вартість грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового інструменту.

Банк припиняє визнання фінансового активу (у повному обсязі або частково) тоді і тільки тоді, коли закінчився строк дії контрактних (договірних) прав на грошові потоки від фінансового активу або здійснена передача фінансового активу і ця передача кваліфікується як припинення визнання.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді і тільки тоді, коли воно погашене, тобто вказане в договорі зобов'язання виконано, анульовано або термін його дії закінчився.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку (звітності) пов'язані з дотриманням вимог нормативних актів Національного банку України та полягають в наступному:

- оцінка зменшення корисності фінансових активів, для яких притаманні кредитні ризики, здійснювалась шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій відповідно до Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 № 279, що відрізняється від вимог міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;

- не визнається вплив гіперінфляції до 01.01.2001 року на статті капіталу та основних засобів. Це відрізняється від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» щодо складання фінансових звітів в умовах постгіперінфляційної економіки.

Річна фінансова звітність Банку підготовлена у відповідності з Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року № 480 із змінами та доповненнями.

Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів та зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

### **Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність**

Консолідована фінансова звітність Банком не складалась, оскільки Банк не входить до консолідованої групи.

## **Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку Банк поділяє на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу та похідні фінансові інструменти. Перші три види відносяться до непохідних фінансових інструментів. Банк поділяє фінансові активи на такі категорії: активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням її переоцінки у фінансових результатах; кредити та дебіторська заборгованість; інвестиції, утримувані до погашення; фінансові активи, наявні для продажу.

Протягом 2010 року Банк не здійснював операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням її змін у фінансових результатах; з похідними фінансовими інструментами, які також первісно визнаються за справедливою вартістю; з фінансовими активами, наявними для продажу, та з інструментами капіталу.

Всі інші фінансові інструменти під час первісного визнання Банк оцінював за справедливою вартістю внесеного (у випадку активу) або отриманого (у випадку зобов'язання) за нього відшкодування, уключаючи витрати на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання активу або випуску зобов'язання, і відображав в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції.

## **Примітка 1.5 Торгові цінні папери**

У звітному році операції з торговими цінними паперами Банком не проводились. На кінець звітнього року та попереднього року торгових цінних паперів Банк не мав.

## **Примітка 1.6 Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити відносяться до непохідних фінансових активів з фіксованими або визначеними платежами, які не мають котирувальної ціни на активному ринку.

Під час здійснення Банком операцій з кредитування надані кредити первісно оцінюються за справедливою вартістю уключаючи відповідні витрати за кредитною угодою. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

У звіті Баланс вартість кредитів уключає суму основного боргу за кредитами, нараховані проценти за ними за вирахуванням суми резервів на покриття збитків від знецінення (примітка б).

Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру у вигляді наданих фінансових гарантій та зобов'язань з кредитування. Фінансові гарантії – це безвідкличні зобов'язання здійснювати платежі у разі невиконання клієнтом своїх зобов'язань перед третіми особами. Вони схильні до такого ж ризику, як і кредити. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю. На дату видачі гарантії її справедлива вартість дорівнює сумі отриманої комісії. В подальшому гарантії обліковуються за найбільшою з двох оцінок: як первісна вартість за вирахуванням амортизації отриманого комісійного доходу або як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу. Амортизація здійснюється прямолінійним методом протягом строку дії гарантії. Суми наданих фінансових гарантій обліковуються на позабалансових рахунках. Банк веде облік сум зобов'язань з кредитування тільки на позабалансових рахунках. Структуру і стан таких зобов'язань наведено у примітці 27. Резерви за цими операціями і зміни за ними відображено у примітці 13.

Кредитний ризик виникає, коли є ймовірність непогашення кредитної заборгованості. Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від знецінення в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. На кожну звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан,

стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. Резерв формується на повний розмір чистого кредитного ризику відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279 та внутрішніх положень і методик.

Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: наданими кредитами, гарантіями, за коштами, що розміщені в інших банках у вигляді кредитів та за безумовними зобов'язаннями з кредитування. Стан сформованих резервів за кредитами, що надані банкам і клієнтам, та їх рух за звітний і попередній роки відображений відповідно у примітках 5 і 6.

За рахунок витрат Банк також формує резерви на всю суму прострочених понад 31 день і сумнівних щодо отримання нарахованих доходів за наданими кредитами.

Якщо кредитна заборгованість не сплачена в строк та має ознаки безнадійної заборгованості, та у випадках, коли за результатами здійснення всіх юридичних дій заборгованість за кредитом (включаючи основний борг та нараховані доходи) не може бути повернена, вона списується за рахунок сформованого резерву за рішенням Правління Банку. Протягом 2010 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну кредитну заборгованість в сумі 696 тис. грн., в тому числі нараховані доходи в сумі 150 тис.грн.(таблиця 6.2 примітки 6).

Кошти, отримані в рахунок погашення кредитної заборгованості, що списана за рахунок відповідних спеціальних резервів, відображаються як дохід, якщо заборгованість списана в минулих роках, або зменшують витрати на формування резервів, якщо заборгованість списана в поточному році.

Загальні резерви під заборгованість для можливих збитків за кредитами за рахунок капіталу у звітному році Банком не створювались.

### **Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

У портфелі банку на продаж обліковуються акції з нефіксованим прибутком, за якими немає достовірної інформації щодо їх справедливої вартості і які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери Банком оцінюються за первісною вартістю (вартістю придбання). Загальна вартість цінних паперів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 0,39 тис.грн., як і на кінець попереднього звітного року. Резерв на відшкодування втрат від зменшення корисності за цінними паперами на продаж сформований у розмірі 100%. У 2010 році операцій з цінними паперами, які призначені для продажу, Банк не проводив.

### **Примітка 1.8 Цінні папери у портфелі банку до погашення**

До цінних паперів у портфелі до погашення Банк відносить боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані цінні папери в портфелі до погашення первісно оцінюються за справедливою вартістю на дату розрахунку. Справедливою вартістю вважається ціна операції включаючи витрати на операцію з їх придбання. На звітну дату цінні папери, що утримуються Банком до їх погашення, відображаються за амортизованою собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності, якщо балансова вартість цінних паперів перевищує суму очікуваного відшкодування. У фінансовій звітності балансова вартість цінних паперів до погашення включає амортизовану собівартість за вирахуванням резерву під знецінення та нараховані за ними доходи. Короткострокові цінні папери, за якими Банк не отримує і не сплачує комісій, невід'ємно пов'язаних з визнанням таких інструментів, відображаються за первісною вартістю, оскільки вплив застосування ефективної ставки вважається несуттєвим.

Проценти доходи за цінними паперами в портфелі Банку до погашення відображені у примітці 18.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в портфелі Банку до погашення цінні папери не обліковувались. На кінець попереднього звітного періоду у портфелі Банку до погашення утримувались депозитні сертифікати Національного банку України, інформація про які наведена у примітці 7. Резерви на втрати від зменшення корисності таких цінних паперів Банком не формувались відповідно до регулюючих нормативних актів Національного банку України.

### **Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість визнається у якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та - вартість інвестиційної нерухомості може бути цілком вірогідно оцінена.

До інвестиційної нерухомості Банк відносить об'єкти, які відповідають наступним критеріям:

- землі, що утримуються з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, отримання доходів від оренди, але не для використання в господарській діяльності Банку і не для продажу;
- землі, подальше використання яких на цей час не визначено;
- будівлі, частин будівель, окремі приміщення, що перебувають у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), якщо більше ніж 50% від загальної площі будівлі надається в оперативний лізинг (оренду);
- будівлі, що не зайняті на цей час та призначені для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Також, якщо Банк набуває право власності на земельні ділянки та/або будівлі шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання, то такі активи класифікуються як інвестиційна нерухомість.

Первісно придбану інвестиційну нерухомість Банк оцінює за первісною вартістю, яка включає ціну придбання та усі витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням.

Подальшу оцінку об'єктів інвестиційної нерухомості Банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, при цьому амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг, або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

В 2010 році за договором про задоволення вимог іпотекодержателя Банк прийняв у власність земельні ділянки, які були класифіковані як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2010р., що зазначена в примітці 8 базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. На дату цієї звітності Банком не визначена мета використання цієї інвестиційної нерухомості.

### **Примітка 1.10 Основні засоби**

Об'єкти основних засобів первісно визнаються в якості активів за собівартістю (вартістю придбання), яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх до експлуатації.

Після первісного визнання за моделлю оцінки по первісній вартості оцінюються об'єкти основних засобів груп: «Машини та обладнання», «Транспортні засоби», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби». Ця модель оцінки передбачає облік за

первісною (історичною) вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Подальша оцінка об'єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» здійснюється за моделлю оцінки по переоціненій вартості. При цьому об'єкти враховуються за сумою, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки за мінусом суми послідуєного накопиченого зносу та послідуєючих накопичених збитків від зменшення корисності (за наявності). Частота переоцінки залежить від зміни справедливої вартості об'єктів основних засобів, що переоцінюються. Фонд переоцінки будівель, що включений до власних коштів акціонерів Банку, в майбутньому переноситься безпосередньо на рахунки нерозподіленого прибутку після реалізації доходу від переоцінки, тобто в момент списання або вибуття активу. Справедлива (ринкова) вартість об'єктів групи була визначена станом на 31.12.2010р. на підставі звіту незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію, і дорівнювала балансовій вартості.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. За ліквідаційну вартість активу Банк приймає оціночну суму, яку він міг би отримати зараз у разі продажу цього активу. Амортизація основних засобів нараховується до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості.

Протягом 2010 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Залишкова вартість, строки корисного використання й методи нарахування амортизації аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються у разі необхідності. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації також здійснюється при виявленні змін щодо очікуваних економічних вигод від їх використання та належить до повноважень постійно діючої комісії по вводу в експлуатацію та списанню основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних швидкозношуваних предметів. У звітному році в результаті перегляду строків корисного використання основних засобів і нематеріальних активів переоцінки, уцінки, дооцінки первісної вартості та коригування строків корисного використання основних засобів не відбувалось.

Строки корисного використання та норми амортизації визначені в залежності від характеристик об'єкту та в межах наступних діапазонів:

Група	Діапазон строків корисного використання	Діапазон норм амортизації
Будівлі та споруди	від 12 до 20 років	8,16%-12,12%
в т.ч. підгрупа «Передавальні пристрої»	від 2 до 4 років	25%-44,44%
Машини та офісне обладнання	від 4 до 5 років	20%-25%
Транспортні засоби	10 років	10%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	від 4 до 8 років	12,5%-25%
Інші основні засоби	4 роки	25%
Завершені капітальні витрати на поліпшення об'єктів оперативного лізинга	4 роки	25%

У примітці 9 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2010 року і 2009 року.

Амортизація інших малоцінних необоротних матеріальних активів, вартість яких не перевищує 1 тис. грн. і строк корисного використання яких більше одного року, нараховується у розмірі 100% у першому місяці використання об'єкта.

Первісна вартість повністю амортизованих (до ліквідаційної вартості) в 2010 році основних засобів становить 831 тис. грн.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупні прибутки та збитки (примітка 21).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування основних засобів відображаються у Звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Доходи та витрати від вибуття визначаються шляхом порівняння суми виручки та балансової вартості і включаються до складу доходів або витрат.

Станом на кінець звітної періоду Банком укладено договір на поставку в 2011 році меблів для касового вузла на загальну суму 8 тис.грн.

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком не надавались.

### **Примітка 1.11 Нематеріальні активи**

При визнанні нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (фактично понесеним витратам на їх придбання).

В подальшому нематеріальні активи оцінюються по первісній вартості за вирахуванням будь-якої послідуєчої накопиченої амортизації та будь-яких збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються щомісяця, із застосуванням прямолінійного методу, який передбачає рівномірне списання первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання об'єкта, при цьому ліквідаційна вартість дорівнює "нулю". Такі активи аналізуються на предмет знецінення у разі наявності ознак можливого знецінення нематеріального активу. Строк корисного використання для об'єктів групи «Нематеріальні активи» складає від 4 до 8 років (13,48%-25%). В більшості випадків норма амортизації дорівнює 25% на рік. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно наприкінці кожного звітної року. Протягом 2010 року метод і норми амортизації нематеріальних активів не змінювались.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупні прибутки та збитки (примітка 21).

Переоцінка первісної вартості та коригування строків корисного використання нематеріальних активів у звітному році не відбувались.

Визнання нематеріального активу припиняється при його вибутті або коли від його використання та послідуєчого вибуття Банк не очікує ніякі економічні вигоди. Прибутки та збитки, що виникають при цьому, розраховуються як різниці між чистими надходженнями від вибуття та балансовою вартістю активу.

Договори на придбання в майбутньому нематеріальних активів у 2010 році Банком не укладались.

### **Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда)**

Протягом звітної року Банк не надавав в оперативний лізинг основні засоби.

### **Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда)**

Протягом 2010 року активи у фінансовий лізинг Банком не надавались.

## **Примітка 1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття**

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк не мав довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття.

## **Примітка 1.15 Припинена діяльність**

В 2009 і 2010 роках Банк не проводив діяльності, що припиняється, відповідно до МСФЗ 5.

## **Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти**

У звітному році Банк не використовував похідні фінансові інструменти для цілей хеджування.

## **Примітка 1.17 Податок на прибуток**

Податок на прибуток у звітному та попередньому фінансових роках розраховувався та сплачувався Банком за ставкою 25 % відповідно до діючого податкового законодавства.

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку на прибуток за звітний рік та суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається у Звіті про сукупні прибутки та збитки в повному обсязі за виключенням сум, що відносяться до операцій, які відображаються безпосередньо на рахунках капіталу, які, відповідно, відображаються у складі інших фондів Банку в Звіті про власний капітал Банку.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячі з передбачуваного розміру прибутку, що підлягає оподаткуванню за звітний період з урахуванням ставки з податку на прибуток, що діяла станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні податкові періоди.

Фактичні витрати з податку на прибуток за 2010 рік у фінансовому обліку становлять 242 тис.грн. Різниця між податком на прибуток, розрахованого відповідно до вимог податкового законодавства та добутком облікового прибутку Банку за 2010 рік на ставку 25% пояснюється наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів та зобов'язань у фінансовому обліку та податковому законодавстві.

Постійними податковими різницями Банк визнає різниці, які виникають у звітному періоді та не анулюються в наступних періодах. Постійні різниці між податковим та обліковим прибутками зумовлені тим, що окремі витрати і доходи включаються до розрахунку облікового прибутку, при цьому вони не враховуються при визначенні податкового прибутку, або навпаки, визнаються з метою оподаткування, але не визнаються в фінансовому обліку. До постійних податкових різниць належать: 50% витрат на паливно-мастильні матеріали для легкового автотранспорту; витрати на паркування та стоянку автомобілів; визнані штрафи, пені, санкції; невиробничі витрати на відрядження; інші витрати, які не відносяться до складу валових витрат.

Тимчасова різниця – це різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та базою оподаткування. Тимчасові різниці включають тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню. Для останніх визнається відстрочене податкове зобов'язання. До їх складу належать аванси, сплачені за господарською діяльністю, витрати майбутніх періодів, тощо. Сума тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, на кінець 31 грудня 2010 року склала 636 тис.грн. Для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, визнається відстрочений податковий актив тою мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, на який може бути віднесена тимчасова різниця. Загальна сума таких різниць станом на кінець дня 31 грудня 2010 року склала 1 570 тис.грн. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у

наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банку у сумі 159 тис. грн. та відстрочені податкові активи у сумі 392 тис. грн. наприкінці звітного року були згорнуті, оскільки сплата податку на прибуток контролюється одним і тим самим податковим органом. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у звіті Баланс відображено згорнутий залишок за статтею «Відстрочений податковий актив» у сумі 233 тис. грн.

В 2010 році не виникали тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, та відстрочений податок не був пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу.

Інформація щодо структури поточного та відстроченого податку на прибуток надана в примітці 22.

### **Примітка 1.18 Власні акції, викуплені в акціонерів**

Протягом 2010 року загальними зборами учасників ПАТ «АБ «РАДАБАНК» рішення про викуп власних акцій не приймалося та акції не викупувалися.

### **Примітка 1.19 Доходи та витрати**

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування, відповідності і обачності. Нарухування і порядок відображення в обліку процентних, комісійних, інших доходів та витрат в фінансовому обліку здійснюється за Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 18.06.2003 р. № 255 із змінами і доповненнями.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг може, бути достовірно визначеним, а також, якщо доходи та витрати відповідають реальному виникненню заборгованості за активами та зобов'язаннями. Вказані умови вважаються виконаними при наявності угод про надання чи отримання послуг, документів, які підтверджують надання або отримання послуг, і визначають розмір доходів або витрат за угодою. Доходи визнаються тією мірою, у якій існує ймовірність надходження до Банку економічних вигод.

В результаті операційної діяльності в Банку виникають процентні та комісійні доходи і витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи від повернення раніше списаних активів, доходи і витрати від валютних операцій, витрати на формування спеціальних резервів Банку, інші операційні доходи і витрати, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

Не визнаються витратами й не включаються до Звіту про сукупні прибутки та збитки:

- *платежі за договорами комісії;*
- *попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;*
- *погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо.*

Процентні доходи і витрати визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Процентні доходи за кредитами визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка: щомісячно відбувається нарахування процентів за номінальною ставкою, а також амортизація дисконту (премії). Наруховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі повинні дорівнювати процентним доходам, нарахуваним із застосуванням ефективної ставки відсотка.



Процентні доходи і витрати за коштами до запитання на міжбанківському ринку, а також за міжбанківськими кредитами нараховуються за номінальною ставкою процента.

Процентні витрати за депозитами фізичних і юридичних осіб нараховуються із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Нарахування процентних доходів та витрат за номінальною ставкою за кредитними та депозитними операціями здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто за фактичну кількість днів у місяці, протягом яких мав місце залишок заборгованості, або залучених коштів. Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 18.

Комісії, що невід'ємно пов'язані з фінансовим інструментом, відображаються в звітності у складі відповідного фінансового інструменту за рахунками дисконту (премії) та амортизуються на процентні доходи з використання ефективної ставки відсотка протягом строку дії договору.

Комісії за угодами про надання кредиту овердрафт та відновлювальними кредитними лініями обліковуються за рахунками доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії кредиту.

За невідновлювальними кредитними лініями отримані комісії враховуються за рахунками доходів майбутніх періодів з наступною амортизацією через рахунки неамортизованого дисконту на процентні доходи протягом дії кожного траншу із застосуванням ефективної ставки відсотка (сума дисконту, яку необхідно віднести до кожного конкретного траншу, розраховується пропорційно сумі траншу відносно усього ліміту кредитної лінії).

Комісійні доходи (витрати) за одноразовими послугами, як правило, визнаються (сплачуються) під час або за фактом надання (отримання) послуги або за фактом досягнення визначеного угодою результату без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат).

Доходи (витрати) за безперервними послугами нараховуються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, нараховуються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг.

Суми отриманих комісій за надання фінансових гарантій амортизуються прямолінійним методом на комісійні доходи протягом строку дії зобов'язання.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 19.

Доходи і витрати визнаються та відображаються за касовим методом, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, в якому послуги фактично надаються (отримуються) або фінансовий результат операції не може бути достовірно оцінений, а також доходи у вигляді пені.

Торговельний дохід за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання.

Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інший дохід відображається як дохід у Звіті про сукупні прибутки та збитки після завершення відповідних операцій. Інформація про інші доходи та витрати розкривається відповідно у примітках 20 та 21.

У разі непогашення заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений договором, наступного робочого дня сума несплачених доходів обліковується за рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів.

Нараховані та не отримані процентні доходи оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Прострочена заборгованість за нарахованими доходами обліковується за окремими аналітичними рахунками з обліку прострочених нарахованих доходів з відповідним нарахуванням резерву за рахунок витрат.

У разі визнання заборгованості за нарахованими доходами за операціями з клієнтами безнадійною, вона за рішенням Правління Банку списується за рахунок сформованих резервів та відображається на відповідних позабалансових рахунках групи 960 до часу їх погашення клієнтом (поручителем) або до строку, визначеного угодою. Списана з рахунок резерву безнадійна заборгованість на нарахованими доходами за кредитами обліковується на аналітичних позабалансових рахунках групи 961.

## **Примітка 1.20 Іноземна валюта**

Функціональною валютою Банку та валютою надання звітності є гривня - національна валюта України, у якій Банк здійснює свою діяльність.

Грошові активи та зобов'язання перераховуються в функціональну валюту Банку за офіційним курсом Національного банку України на відповідну звітну дату. Операції в іноземній валюті також обліковуються у функціональній валюті за офіційним курсом на дату здійснення операції.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на кінець відповідних років, складав:

	31.12.2010р.	31.12.2009р.
долар США	7,9617 грн.	7,9850 грн.
євро	10,573138 грн.	11,448893 грн.
10 російських рублів	2,6124 грн.	2,6402 грн.

Переоцінка усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ.

Результати переоцінки активів та пасивів визнаються в доходах (витратах) Банку при кожній зміні курсу гривні до іноземних валют і відображені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про сукупні прибутки та збитки.

Розрахунок реалізованого результату за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти та вартістю такої валюти за офіційним курсом НБУ і включається до Звіту про сукупні прибутки та збитки в статті «Результат від торгівлі іноземною валютою».

Політика керівництва Банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти будувалася на систематичному аналізі коливань валютних курсів.

Для обмеження ризиків збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти використовувалось регулювання валютної позиції, встановлення лімітів для проведення валютних операцій, обов'язкове дотримання чинного валютного законодавства.

Для регулювання валютної позиції проводились наступні операції:

- купівля – продаж готівкової та безготівкової іноземної валюти;
- одержання (сплата) іноземної валюти у вигляді доходів або витрат;
- конверсійні операції (виникнення вимог в одній валюті у разі розрахунків за ними в іншій валюті, що приводить до зміни структури активів при незмінності пасивів, і навпаки).

Проведення цих операцій забезпечувало підтримання розміру валютної позиції в межах нормативів, встановлених Національним банком України.

Валютна позиція визначалась щоденно і окремо щодо кожної іноземної валюти.

При проведенні операцій на міжбанківському валютному та кредитному ринках України Банк дотримувався встановлених лімітів. Кредитним Комітетом Банку після проведення аналізу фінансового стану банків-контрагентів встановлювались ліміти для операцій типу “forex”, “overnight” та “repo”. При проведенні операцій на міжбанківському та кредитному ринках робота в межах ліміту була обов'язковою.

## **Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

У звітному році взаємозалік активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

## **Примітка 1.22 Звітність за сегментами**

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу. Оскільки Банк проводить свою діяльність виключно у межах України, виділення звітних сегментів визначено Банком за такими критеріями:

- сегменти «Роздрібні банківські операції» та «Комерційні банківські операції» - за типами користувачів послуг;
- сегмент «Операції на фінансових ринках» - за характером правового середовища.

Сегмент «Роздрібні банківські операції» включає надання банківських послуг клієнтам - фізичним особам з відкриття і ведення поточних рахунків, залучення коштів на вклади, з надання в тимчасове користування сейфів для зберігання цінностей, послуг споживчого і іпотечного кредитування, послуг з переказу готівкових коштів без відкриття рахунку.

Сегмент «Комерційні банківські операції» включає надання послуг з обслуговування поточних рахунків організацій, відкриття депозитів, надання овердрафтів, кредитів і інших видів фінансування.

Сегмент «Операції на фінансових ринках» включає операції з цінними паперами, операції по розміщенню і залученню коштів на міжбанківському ринку та операції з іноземною валютою.

Ціноутворення за міжсегментними операціями складалось з трансфертних цін, що формувались на базі управлінського обліку.

Основою для розподілу доходів і витрат банку за сегментами є внутрішня фінансова звітність Банку.

При визначенні доходу сегмента, витрат сегмента, його активів та зобов'язань Банк включає суми за тими статтями, які прямо відносяться до сегмента, а також суми за тими статтями, які можна обґрунтовано розподілити на сегмент. Відправною точкою для визначення таких статей Банк розглядає свою систему внутрішньої фінансової звітності.

Протягом звітного періоду змін щодо облікової політики сегментів Банк не визначав.

Інформація про звітні сегменти, їх доходів і витрат, активів та зобов'язань наведено в примітці 24.

## **Примітка 1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

Протягом звітного року Банком не вносились суттєвих змін до Положення про облікову політику на 2010 рік.

Нерозподілений прибуток на початок 2010 року не коригувався; нерозподілений прибуток минулих років був повністю розподілений згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом звітного року фактів повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах не відбувалось.

Статті фінансових звітів минулих періодів не перераховувались та не виправлялись, не відбувалось також і виправлення суттєвих помилок.

Банк повторно не оприлюднював виправлених фінансових звітів протягом 2010 року.

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Після різкого спаду ВВП в 2009 році на 15,1 % українська економіка у 2010 році стала на шлях відновлення, рухаючись у рамках світового економічного циклу.

Як і під час попередніх етапів відновлення, провідну роль у поверненні економічного зростання відіграє збільшення зовнішнього попиту.

Показники розвитку економіки України в 2010 році були кращі очікуваних, при цьому зростання ВВП перевищило 4% за рахунок збільшення об'ємів експорту і відновлення інвестування і приватного споживання.

Принципи грошово-кредитної політики залишалися адекватними, а інфляція у 2010 році упевнено зменшилася до рівня в 9,1%, наближаючись до цільових показників НБУ.

2010 рік для українських банків став періодом стабілізації після бурхливих подій у попередні два роки. Ситуація на грошово-кредитному ринку характеризувалася збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках, зниження вартості ресурсів та поступового відновлення кредитування банками підприємств реального сектору економіки.

Тривале економічне пожвавлення, відновлення довіри до банківської системи і відсутність інших інвестиційних можливостей приваблювало вкладників до банків. Внаслідок цього банківська система у 2010 році перевищила рівень депозитної бази докризового періоду. Вклади населення зросли поточного року на 28,5% (на противагу падінню у попередньому році, що становило 1,9%). Вклади в національній валюті зростали більш стрімкими темпами, ніж вклади в іноземній валюті (41,6% і 17,4% відповідно) в умовах стабілізації курсу гривни до іноземних валют та більш привабливих процентних ставок гривневих депозитів (вони на 5%-6% більше, ніж депозити в доларах). Структура строковості вкладів фізичних осіб значно покращилася у 2010 році – частка довгострокових депозитів у загальному показнику вкладів населення зросла з 27% до 39%.

Депозитний портфель ПАТ «АБ «РАДАБАНК» на протязі звітнього року збільшився приблизно у 3 рази.

У 2010 році фінансовий стан і загальні розміри капіталу в банківській системі значно покращились. Загальні збитки зменшились майже в три рази у порівнянні з попереднім роком (до 13,0 млрд.грн. у 2010 році у порівнянні з 34,8 млрд. у 2009 році) в умовах різкого зменшення відрахувань до резервів на покриття збитків за позиками, стабільного операційного доходу і скорочених адміністративних витрат. ПАТ «АБ «РАДАБАНК» закінчив 2010 рік з прибутком 6 472 тис. грн., що на 4 173 тис. грн. більше, ніж у 2009 році.

Незважаючи на сумарний негативний фінансовий результат, все більша кількість банків 2010 року вийшла на прибуткову діяльність. Згідно з даними НБУ, кількість збиткових банків впала з 64 станом на кінець 2009 року до 41 на кінець вересня 2010 року. У 2010 році банки також змогли покращити стан свого капіталу (завдяки значному вливанню капіталу акціонерами і скороченню збитків). Показник адекватності капіталу досяг рівня 20,8% станом на кінець року (14% на кінець 2008 року та 18,1% на кінець 2009 року), а обсяг регулятивного капіталу збільшився на 25 млрд.грн. протягом року. Регулятивний капітал ПАТ «АБ «РАДАБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2010 року збільшився на 6 623 тис.грн. і складає 95 318 тис.грн. (примітка 2б). Збільшення регулятивного капіталу відбулося за рахунок ведення прибуткової діяльності у 2010 році. За рахунок внесків акціонерів ПАТ «АБ «РАДАБАНК» планує збільшити статутний капітал до нормативного значення 120 млн. гривень у строки визначені законодавством України.

Сукупний кредитний портфель банківської системи зріс лише на 1% у 2010 році. Обсяг корпоративних кредитів збільшився на 7% завдяки росту виданих кредитів в національній валюті, в той час як роздрібний кредитний портфель скоротився на 16%. Банкам було дуже важко продавати нові позики протягом року. З одного боку, причиною цього були жорсткі вимоги до кредитних ризиків і високі процентні ставки. Але з іншого боку, попит на нові позики є низьким. Український корпоративний сектор вже в значних боргах, особливо після девальвації гривні.

Проте, в другій половині року з'явилися деякі ознаки відновлення кредитування, оскільки економіка стабільно росла, а процентні ставки падали: обсяги корпоративних кредитів зросли у другому півріччі 2010 року на 30 млрд. грн., а велика кількість банків відновила споживче кредитування. В ситуації зі значним приростом вкладів і незначним попитом на позики з боку приватного сектору, українські банки, слідуючи світовій тенденції, придбали велику кількість державних цінних паперів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року кредитний портфель Банку (кредити та заборгованість клієнтів) до вирахування резервів збільшився на 1 282 тис.грн у порівнянні з минулим роком (таблиця 6.1 примітки 6). Близько 77 % кредитного портфеля Банку складають кредити у розрізі сектору економіки - торгівля та виробництво. Завдяки обережній і зваженій політиці щодо активних операцій в минулих періодах та звітному році Банк має низьку схильність зовнішнім ризикам.

Слід також відмітити дві інші важливі тенденції 2010 року. Перша – падіння процентних ставок. Внаслідок суттєвого збільшення рівня ліквідності банки почали зменшувати процентні ставки за депозитами, а особливо за депозитами в іноземній валюті (оскільки кредитування в іноземній валюті було здебільшого заморожене). Стрімке зниження процентних ставок за депозитами, збільшення конкурентного тиску та зменшення кредитних ризиків в банківській системі України призвело до значного падіння процентних ставок за кредитами, що значно покращило доступ клієнтів до позик. Так, процентні ставки за новими позиками в корпоративному сегменті знизилися з 25-28% на початку 2010 року до 15-18% наприкінці року.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у 2010 році проводив політику поступового зменшення процентних ставок за депозитами у гривні з 21-17% на початку 2010 року до 12-8% наприкінці року, а за депозитами в іноземній валюті з 6,75-4,75% до 4,5-2%. Така політика вплинула на зниження процентних ставок за новими позиками юридичним особам у гривні з 19-28% на початок року до 15-22% наприкінці року.

По-друге, у 2010 році українські банки знову отримали доступ до світового ринку позикового капіталу шляхом розміщення єврооблігацій і залучення синдікованих позик. Проте, попит на іноземні запозичення залишається обмеженим через майже нульові обсяги нового кредитування в іноземній валюті. Таким чином, українська банківська система продовжує зменшувати долю позикового капіталу – зовнішній борг банківського сектору скоротився на 2,9 млрд. дол. США за перші три квартали 2010 року. В результаті частка зовнішніх позик в загальних пасивах банківського сектору впала до 23,7% наприкінці вересня 2010 року (з 32,7% станом на кінець 2009 року). ПАТ «АБ «РАДАБАНК» у своїй діяльності впродовж 2010 року не використовував залучених коштів зовнішніх інвесторів. Залишки кредитної заборгованості клієнтів банку в іноземній валюті за 2010 рік зменшилися на 50% і складають 2 269 тис.грн.

Водночас ще зарано стверджувати, що банківська система України успішно пройшла фазу кризи і вийшла на шлях стабільного росту. Зокрема, високий рівень проблемних позик став основним тягарем, що впливав на прибутковість українського банківського сектору і на його здатність розширити обсяги кредитування.

За даними НБУ частка проблемних позик у портфелі банків сягнула 11,2% наприкінці 2010 року, а їхній обсяг за останній рік зріс на 21% - до 85 млрд. грн. Проте, згідно з іншими підрахунками (агентства Fitch та МВФ) рівень реальної проблемної заборгованості може складати 56%. Станом на 31 грудня 2010 року негативно класифікована кредитна заборгованість клієнтів ПАТ «АБ «РАДАБАНК» складає 5 280 тис. грн., або 8% кредитного портфелю. У порівнянні з аналогічною датою 2009 року дана заборгованість зменшилася на 1 647 тис. грн., або на 3%.

### **Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти**

Облікова політика Банку передбачає ведення бухгалтерського обліку у відповідності до Закону «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», основних вимог

національних стандартів бухгалтерського обліку, нормативних документів Національного банку України та основних вимог МСФЗ і МСБО.

У 2010 та 2009 роках Банк не застосовував у повному обсязі міжнародні стандарти фінансової звітності (бухгалтерського обліку) та не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування Банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2010 року та пізніших періодах.

Банк вважає, що нові та переглянуті стандарти, що набули чинності з 1 січня 2010 року не мають впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

## Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1 374	1 439
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	23 261	3 213
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	105	638
4	Кореспондентські рахунки у банках:	5 351	8 682
4.1	України	5 351	8 682
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	30 091	13 972

Сума в рядку 2 за звітний рік включає суму нарахованих не отриманих доходів за коштами на окремому рахунку в НБУ в розмірі 0,2 тис.грн.

Рядок 3 включений для дотримання відповідності даним статті балансу. Для розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів не включаються.

В рядку 3 зазначено обсяг обов'язкових резервів, який має зберігатися на кореспондентському рахунку та на окремому рахунку банку в Національному банку на кінець дня 31 грудня звітного року відповідно до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України. Станом на 31 грудня 2010 року Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

В рядку 4 зазначено обсяг коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в банках України. Кошти на кореспондентських рахунках, що розміщені в банках-нерезидентах, під які сформовано резерв під знецінення, відображено в примітці 5.

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо у звітному році Банк не мав.

В таблицях 4.2 і 4.3 представлена інформація про інвестиційні та фінансові операції, що не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені до Звіту про рух грошових коштів.

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Погашення кредитів за рахунок прийняття на баланс забезпечення за кредитами, наданими клієнтам	6 729	-
2	Усього за негрошовими інвестиційними операціями	6 729	-

Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Отримане забезпечення за кредитами, наданими іншим банкам	-	4 582
2	Врегулювання заборгованості за кредитами, наданими іншим банкам	-	(3 141)
3	Усього за негрошовими фінансовими операціями	-	1 441



## Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1 Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	20 000	38 009
1.1	Короткострокові кредити	20 000	38 009
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	492	1 144
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(910)	(1 772)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	19 582	37 381

Сума в рядку 1.1 за за звітний рік не включає суму нарахованих не отриманих доходів.

В рядку 2 зазначені кошти, розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих у банках-нерезидентах, під які сформовано резерв з урахуванням ризику країни відповідно до вимог Національного банку України. За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума нарахованих не отриманих процентних доходів за коштами на вимогу в інших банках не обліковувалась.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	20 000	-	20 000
1.1	Без затримки платежу	20 000	-	20 000
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	-	492	492
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(900)	(10)	(910)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	19 100	482	19 582

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

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	38 009	-	38 009
1.1	Без затримки платежу	38 009	-	38 009
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	-	1 144	1 144
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 750)	(22)	(1 772)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 259	1 122	37 381

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

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(1 772)	(1 962)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	857	184
3	Курсові різниці за резервами	5	6
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(910)	(1 772)

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	59 943	53 608
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	597	1 119
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	159	212
4	Споживчі кредити фізичним особам	976	5 454
5	Резерв під знецінення кредитів	(5 564)	(7 401)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	56 111	52 992

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 135 тис.грн., за попередній рік - 420 тис.грн.

Сума в рядку 2 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 8 тис.грн., за попередній рік - нарахованих не отриманих доходів не було.

Сума в рядку 4 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 2 тис.грн., за попередній рік - 20 тис.грн.

У звітному році Банк не проводив операцій репо, об'єктом яких є цінні папери.

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(3 383)	-	(24)	(3 994)	(7 401)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 424)	(294)	13	3 825	1 120
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	583	-	-	113	696
4	Курсові різниці за резервами	20	-	-	1	21
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(5 204)	(294)	(11)	(55)	(5 564)

Суми резерву під знецінення кредитів, що наведені у рядку 5 таблиці 6.1 та у рядку 3 таблиці 5.1 відрізняються на 689 тис.грн. від суми резерву, що представлена у рядку 6 Звіту про сукупні прибутки та збитки у зв'язку з частковим погашенням в сумі 7 тис.грн. раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у звітному році, що наведена в колонці 7 рядку 2.1 таблиці 6.2.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(1 073)	-	(34)	(154)	(1 261)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(2 302)	-	11	(3 831)	(6 122)
3	Курсові різниці за резервами	(8)	-	(1)	(9)	(18)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(3 383)	-	(24)	(3 994)	(7 401)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	10 605	17	3 343	6
2	Переробна промисловість (виробництво)	21 070	34	19 830	33
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	26 645	43	28 426	47
4	Кредити, що надані фізичним особам	1 135	2	5 666	9
5	Інші	2 220	4	3 128	5
6	Усього	61 675	100	60 393	100

В рядку 5 зазначено суму наданих протягом звітного року кредитів суб'єктам господарювання за наступними видами економічної діяльності: діяльність наземного транспорту - 2 064 тис. грн., операції з нерухомим майном - 113 тис. грн., дослідження та розробка- 43 тис. грн.

В рядку 6 зазначена сукупна сума залишків заборгованості за кредитами резидентів до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	5 551	-	-	91	5 642
2	Кредити, що забезпечені:	54 392	597	159	885	56 033
2.1	Гарантіями і поручительствами	3 011	195	-	-	3 206
2.2	Заставою, у тому числі:	51 381	402	159	885	52 827
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	295	-	171	466
2.2.2	Інше нерухоме майно	36 932	107	159	-	37 198
2.2.3	Інше рухоме майно	10 452	-	-	714	11 166
2.2.4	Інші майнові права	3 997	-	-	-	3 997
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	59 943	597	159	976	61 675

В рядку 3 зазначена сукупна сума залишків заборгованості за кредитами до вирахування резерву під знецінення кредитів.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	6 550	-	-	252	6 802
2	Кредити, що забезпечені:	47 058	1 119	212	5 202	53 591
2.1	Гарантіями і поручительствами	1 269	-	-	358	1 627
2.2	Заставою, у тому числі:	45 789	1 119	212	4 844	51 964
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	50	-	-	-	50
2.2.2	Інше нерухоме майно	37 500	1 119	212	3 303	42 134
2.2.3	Грошові депозити	544	-	-	-	544
2.2.4	Інше рухоме майно	5 015	-	-	1 541	6 556
2.2.5	Інші майнові права	2 680	-	-	-	2 680
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	53 608	1 119	212	5 454	60 393

В рядку 3 зазначена сукупна сума залишків заборгованості за кредитами до вираховування резерву під знецінення кредитів.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	11 385	-	-	323	11 708
1,1	Позичальники з кредитною історією більше року	-	-	-	246	246
1,2	Нові позичальники	11 385	-	-	77	11 462
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	8 490	-	-	32	8 522
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	19 875	-	-	355	20 230
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	40 068	597	159	621	41 445
4.1	Без затримки платежу	35 014	295	159	621	36 089
4.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	302	-	-	302
4.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2 043	-	-	-	2 043
4.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 011	-	-	-	3 011
5	Резерв під знецінення за кредитами	(5 204)	(294)	(11)	(55)	(5 564)
6	Усього кредитів	54 739	303	148	921	56 111

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	1 634	-	-	676	2 310
1.1	Нові позичальники	1 634	-	-	676	2 310
2	Прострочені, але не знецінені:	50	-	-	-	50
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	50	-	-	-	50
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	51 924	1 119	212	4 778	58 033
3.1	Без затримки платежу	46 413	1 119	212	967	48 711
3.2	Із затримкою платежу до 31 дня	1 642	-	-	-	1 642
	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	3 282	-	-	-	3 282
3.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	3 661	3 661
3.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	587	-	-	150	737
4	Резерв під знецінення за кредитами	(3 383)	-	(24)	(3 994)	(7 401)
5	Усього кредитів	50 225	1 119	188	1 460	52 992



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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	114 697	798	312	1 407	117 214
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	691	-	226	917
1.2	Інше нерухоме майно	47 635	107	228	-	47 970
1.3	Інше рухоме майно	30 793	-	84	1 181	32 058
1.4	Інші майнові права	36 269	-	-	-	36 269

Справедлива вартість забезпечення, що наведено в таблиці 6.9, визначена станом на 31.12.2010 року. Справедлива вартість нерухомого майна житлового призначення та іншого нерухомого майна оцінювалась за методом порівняння аналогів продаж, інше майно (автотранспорт, товари, обладнання) - за методом порівняння аналогів продаж та методом витратного підходу, інші майнові права – методом доходного підходу.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	711	-	-	-	711
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	711	-	-	-	711
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі:	114 761	3 329	312	5 162	123 564
2.1	Інше нерухоме майно	61 595	2 034	228	3 303	67 160
2.2	Грошові депозити	612	-	-	-	612
2.3	Інше рухоме майно	37 250	1 295	84	1 859	40 488
2.4	Інші майнові права	15 304	-	-	-	15 304

## Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на 31.12.2010р. у портфелі банку до погашення цінні папери не обліковувались. Інформація щодо руху цінних паперів протягом звітного року представлена в таблиці 7.1.

Таблиця 7.1. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)				
Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня, у тому числі:		-	55 190
1.1	За собівартістю		-	55 190
1.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
2	Надходження		310 000	345 000
3	Погашення		(310 000)	(400 000)
4	Нараховані процентні доходи	18	573	2 631
5	Проценти отримані		(573)	(2 821)
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня, у тому числі:		-	-
6.1	За собівартістю		-	-
6.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-

У звітному році не відбувався рух резервів під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення.

У звітному році цінні папери не використовувались Банком в якості застави та як об'єкт операцій репо.

## Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	-
2	Надходження	4 357	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	4 357	-

Станом на 31.12.2010р. Банком не обліковуються частки нерухомості, утримувані за угодою про операційну оренду як інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2010р. незалежним оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію і недавній досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України, було оцінено 100% інвестиційної нерухомості (земельних ділянок). Відповідно до звіту незалежного оцінювача загальна ринкова вартість об'єктів інвестиційної нерухомості (земельних ділянок) склала 4 357 тис.грн.

Для оцінки об'єктів незалежний оцінювач використав метод порівняння в рамках ринкового підходу. Оцінювач виходив з того, що надана йому інформація є точною і достовірною, а також, що наявна інформація відносно продажу об'єктів оцінки є достатньою та доступною. Оцінювачем була визначена середня ціна продажу з вибраного ним довірчого діапазону цін.

## Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	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	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	598	256	44	128	12	17	16	66	1 137
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	794	781	94	265	17	410	16	237	2 614
1.2	Знос на початок попереднього року	(196)	(525)	(50)	(137)	(5)	(393)	-	(171)	(1 477)
2	Надходження	-	78	-	26	33	14	-	32	183
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	21	3	-	-	-	-	4	10	38
4	Вибуття	-	(4)	-	-	(1)	-	(19)	(1)	(25)
5	Амортизаційні відрахування	(64)	(71)	(9)	(31)	(3)	(17)	-	(33)	(228)
6	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	555	262	35	123	41	14	1	74	1 105
6.1.	Первісна (переоцінена) вартість	815	814	94	291	43	418	1	254	2 730
6.2.	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(260)	(552)	(59)	(168)	(2)	(404)	-	(180)	(1 625)
7	Надходження	9	60	-	5	1	7	2 428	-	2 510
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	61	2	-	-	-	-	-	-	63
9	Вибуття	-	(1)	-	-	(1)	-	(54)	-	(56)
10	Амортизаційні відрахування	(69)	(79)	(9)	(32)	(8)	(7)	-	(71)	(275)
11	Балансова вартість на кінець звітного року	556	244	26	96	33	14	2 375	3	3 347
11.1.	Первісна (переоцінена) вартість	884	862	94	294	43	421	2 375	6	4 979
11.2.	Знос на кінець звітного року	(328)	(618)	(68)	(198)	(10)	(407)	-	(3)	(1 632)

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 року:

Банк не мав основних засобів, стосовно яких є перебачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу;

Банк не мав основних засобів, які вилучені з експлуатації на продаж;

Банк у 2010 році не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

Первісна(переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів у 2010 році - 831 тис.грн.

Банк не мав створених нематеріальних активів та нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

Протягом звітного періоду не відбувалось збільшення або зменшення вартості основних засобів та нематеріальних активів, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або створених безпосередньо у власному капіталі.

Протягом 2010 року банком проведено перенос залишків між аналітичними рахунками однієї групи на загальну суму 4357 тис. грн. та проведено згортання накопиченого зносу на 267 тис. грн. при списанні з обліку основних засобів та нематеріальних активів, тому обороти з примітки № 9 менше, ніж обороти по 4-му класу рахунків на цю суму.

## Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за переказами по системі WU	6	-
2	Інші	1	-
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7	-

В рядку 2 «Інші» зазначені нараховані комісійні доходи від продажу нумізматичної продукції.

Таблиця 10.2. Аналіз якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за переказами по системі WU	Інші	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	6	1	7
2	Усього поточної та незнеціненої дебіторської заборгованості	6	1	7

### Примітка 11. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Передоплата за послуги	212	283
2	Інше	34	41
3	Усього інших активів за мінусом резервів	246	324

В рядку 2 «Інше» за звітний рік зазначена сума складається: із запасів матеріальних цінностей на складі та в підзвітах.

## Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні підприємства:	-	1
1.1	Поточні рахунки	-	1
2	Інші юридичні особи:	10 535	12 152
2.1	Поточні рахунки	5 302	11 934
2.2	Строкові кошти	5 233	218
3	Фізичні особи:	6 689	3 650
3.1	Поточні рахунки	785	123
3.2	Строкові кошти	5 904	3 527
4	Усього коштів клієнтів	17 224	15 803

В рядку 2.1 - за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нарахованих не сплачених процентних витрат не обліковувалось.

Сума в рядку 2.2 - станом на кінець дня 31 грудня 2010 року включає нараховані не сплачені процентні витрати в розмірі 126 тис.грн.

В рядку 3.1 - за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нарахованих не сплачених процентних витрат не обліковувалось.

Сума в рядку 3.2 - за станом на кінець дня 2010 року включає нараховані не сплачені процентні витрати в розмірі 186 тис.грн.



Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Сільське господарство, мисливство та лісове господарство	272	2	150	0.95
2	Переробна промисловість	2 250	13	3 056	19.34
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 233	36	7 735	48.95
4	Фізичні особи	6 689	39	3 650	23.10
5	Інше	1 780	10	1 212	7.67
6	Усього коштів клієнтів:	17 224	100	15 803	100

В рядку 5 зазначено суму залучених на звітну дату коштів клієнтів за наступними видами економічної діяльності: будівництво - 384 тис.грн., операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям - 654 тис.грн., надання індивідуальних послуг - 238 тис.грн., кошти нерезидентів - 293 тис.грн., інші.

Станом на 31.12.2010р. суми гарантійних залучених депозитів під операції Банку не обліковувались.

### Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	27	133	133
1.1	Гарантії, надані клієнтам		98	98
1.2	Зобов'язання з кредитування		35	35
2	Зменшення резерву протягом року		(58)	(58)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	27	75	75
3.1	Гарантії, надані клієнтам		15	15
3.2	Зобов'язання з кредитування		60	60

Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за попередній рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	27	32	32
1.1	Гарантії, надані клієнтам		22	22
1.2	Зобов'язання з кредитування		10	10
2	Збільшення резерву протягом року		101	101
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	27	133	133
3.1	Гарантії, надані клієнтам		98	98
3.2	Зобов'язання з кредитування		35	35

## Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Отримана застава за ключі від індивідуальних сейфів	30	29
2	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	19	20
3	Інші	20	-
4	Усього інших фінансових зобов'язань	69	49

В рядку 3 «Інші» зазначена сума включає кредиторську заборгованість за прийняті комунальні платежі в розмірі 6 тис.грн. і за фінансовими гарантіями в розмірі 14 тис.грн.

## Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	112	88
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	345	271
3	Доходи майбутніх періодів	24	24
4	Інші	21	20
5	Усього	502	403

В рядку 4 «Інші» зазначена сума кредиторської заборгованості за послуги за договорами господарської діяльності банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав.

## Примітка 16. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня попереднього року	800 000	80 000	80 000
2	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	800 000	80 000	80 000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	800 000	80 000	80 000

Номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 800 000 тис. шт.

Привілейованих акцій в обігу немає.

Станом на 31.12.2010р. акцій, об'явлених до випуску та акцій випущених, але не повністю сплачених, а також акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу немає.

## Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки основних засобів	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банку
1	2	3	4	5
1	Залишки на 1 січня попереднього року	463	4 547	5 010
2	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	1 921	1 921
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітнього року)	463	6 468	6 931
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	2 299	2 299
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	463	8 767	9 230

Фонд переоцінки основних засобів призначений для обліку результатів переоцінки основних засобів та відстрочених податків за результатами переоцінки основних засобів у власному капіталі.

Резервний фонд банку створено за рахунок прибутку згідно із законодавством України. Банк формує резервний фонд у розмірі не менше 5 % прибутку за звітний рік. У 2010 році Банком перераховано до резервного фонду весь прибуток 2009 року в сумі 2 299 тис.грн.

Кошти резервного фонду призначені для покриття загальних банківських ризиків, включаючи можливі майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

## Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	11 599	11 563
2	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	573	2 631
3	Коштами в інших банках	2 042	5 215
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках , в т.ч. за коштами в НБУ	61	503
5	Усього процентних доходів	14 275	19 912
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	( 160)	( 61)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(771)	(780)
8	Строковими коштами інших банків	-	(10)
9	Поточними рахунками	(54)	(106)
10	Усього процентних витрат	(985)	(957)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	13 290	18 955

### Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 609	1 605
1.1	Розрахункові операції	402	367
1.2	Касове обслуговування	307	429
1.3	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	877	798
1.4	Гарантії надані (примітка 13)	23	11
2	Усього комісійних доходів	1 609	1 605
	<b>Комісійні витрати</b>		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(76)	(89)
3.1	Розрахункові операції	(40)	(39)
3.2	Касове обслуговування	(35)	(49)
3.3	Інші	(1)	(1)
4	Усього комісійних витрат	(76)	(89)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	1 533	1 516

В рядку 3.3 «Інші» зазначено комісії за зарахування заробітної плати працівників банку на платіжні картки в іншому банку та комісійні витрати за коррахунками.



**Примітка 20. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Штрафи, пені, що отримані банком	156	3
2	Використання індивідуальних сейфів	64	56
3	Дохід від обміну фінансовими інструментами	-	1 441
4	Обслуговування банків	-	1
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	4
6	Компенсація судових витрат банку	344	-
7	Дохід від продажу нумізматичної продукції	10	10
8	Інші	22	1
9	Усього операційних доходів	597	1 516

В рядку 8 «Інші» за звітний рік зазначена сума відшкодування витрат на аудиторські послуги за попередній рік.

## Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 037)	(9 248)
2	Амортизація основних засобів (примітка 9)	(204)	(194)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (примітка 9)	(71)	(34)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; господарські, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(881)	(877)
5	Витрати на оперативний лізинг	(768)	(1 470)
6	Професійні послуги	(421)	(750)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(25)	(46)
8	Витрати на охорону	(287)	(264)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(6)	(22)
10	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(18)	(26)
11	Витрати на відрядження	(11)	(185)
12	Представницькі витрати	(9)	(1)
13	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(4)	(5)
14	Негативний результат від вибуття основних фондів	(1)	(4)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(3)	-
16	Інші операційні витрати	5	(1)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 741)	(13 127)

В рядку 16 «Інші операційні витрати» за звітний рік обліковується сума повернення списаної в минулих роках заборгованості.

Доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості Банк не отримував. Банк не ніс прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди протягом 2010 року, і тієї, яка не генерує такий дохід.

## Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2 580)	(661)
2	Відстрочений податок на прибуток	338	(147)
3	Усього	(2 242)	(808)

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5
1	Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку	197	(18)	179
2	Відстрочений податковий актив у вигляді суми неамортизованого дисконту по наданим кредитам	-	94	94
3	Відстрочений податковий актив у вигляді суми приросту запасів на складі згідно п.5.9 закону про прибуток	-	7	7
4	Відстрочений податковий актив у вигляді суми сформованого резерву на оплату відпусток	-	112	112
5	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"	(154)	-	(154)
6	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок невизнання у податковому обліку нарахованих та неотриманих відсотків за кредитами згідно п.22.15 Закону про прибуток	(148)	148	-
7	Відстрочені податкові зобов'язання через витрати майбутніх періодів	-	(1)	(1)
8	Відстрочені податкові зобов'язання у вигляді неамортизованої премії по наданим кредитам та неамортизованого дисконту по отриманим депозитам	-	(4)	(4)
9	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(105)	338	233
10	Визнаний відстрочений податковий актив	197	195	392
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(302)	143	(159)

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

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5
1	Відстрочений податковий актив внаслідок різниці між залишковою вартістю виробничих основних фондів у податковому та фінансовому обліку	196	1	197
2	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок переоцінки основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої"	(154)	-	(154)
3	Відстрочені податкові зобов'язання внаслідок невизнання у податковому обліку нарахованих та неотриманих відсотків за кредитами з 01.01.2009р.	-	(148)	(148)
4	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	42	(147)	(105)
5	Визнаний відстрочений податковий актив	196	1	197
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(154)	(148)	(302)

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		6 472	2 299
2	Прибуток/(збиток) за рік		6 472	2 299
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	800 000	800 000
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн..)		0,01	0,003
5	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн..)		0,01	0,003

Чистий прибуток на просту акцію за 2009 рік складає 0,00287375 грн. Для цілей звіту про сукупні прибутки та збитки цей показник приймається рівним 0,003 грн.

## Примітка 24. Звітні сегменти

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 206	12 573	2 702	-	16 481
2	Доходи від інших сегментів	1 245	-	263	(1 508)	-
3	Усього доходів	2 451	12 573	2 965	(1 508)	16 481

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	555	11 044	2 676	-	14 275
2	Комісійні доходи	89	1 516	4	-	1 609
3	Інші операційні доходи	562	13	22	-	597
4	Доходи від інших сегментів	1 245	-	263	(1 508)	-
5	Усього доходів	2 451	12 573	2 965	(1 508)	16 481
6	Процентні витрати	(771)	(214)	-	-	(985)
7	Комісійні витрати	(5)	(63)	(8)	-	(76)
8	Інші операційні витрати (в т.ч. адміністративні)	(643)	(6 567)	(1 410)	-	(8 620)
9	Резерв під аборгованість за кредитами та зобов'язаннями	3 839	(2 634)	862	-	2 067
10	Витрати від інших сегментів	-	(1 508)	-	1 508	-
11	Усього витрат	2 420	(10 986)	(556)	1 508	(7 614)
12	Результат сегмента	4 871	1 587	2 409	-	8 867
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	(32)
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(121)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	8 714
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(2 242)
17	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	6 472

В рядку 13 "Нерозподілені доходи" за звітний рік зазначено результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами та результат від переоцінки іноземної валюти.

В рядку 14 "Нерозподілені витрати" за звітний рік зазначено: витрати на аудит - 111 тис.грн., штрафи, пені, що сплачені банком - 3 тис. грн., сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток - 6 тис.грн., негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів - 1 тис. грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Усього активів сегментів	2 448	55 043	48 300	-	105 791
2	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	233
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	7 950
4	Усього активів	-	-	-	-	113 974
5	Усього зобов'язань сегментів	6 731	10 640	-	-	17 371
6	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	901
7	Усього зобов'язань	-	-	-	-	18 272
	Інші сегментні статті					
8	Амортизаційні відрахування	(20)	(210)	(45)	-	(275)

В рядку 3 "Інші нерозподілені активи" за звітний рік зазначено: фінансові та капітальні інвестиції - 7704 тис. грн., витрати майбутніх періодів - 212 тис. грн., запаси матеріальних цінностей на складі - 34 тис. грн.

В рядку 6 "Інші нерозподілені зобов'язання" за звітний рік зазначено: кредиторська заборгованість за податком на прибуток - 402 тис. грн., кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 345 тис. грн., доходи майбутніх періодів - 24 тис. грн., кредиторська заборгованість за послуги за договорами господарської діяльності банку - 21 тис. грн., кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 109 тис. грн.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 201	12 037	9 791	-	23 029
2	Доходи від інших сегментів	451	-	239	(690)	-
3	Усього доходів	1 652	12 037	10 030	(690)	23 029

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	1 014	10 550	8 348	-	19 912
2	Комісійні доходи	131	1 473	1	-	1 605
3	Інші операційні доходи	56	14	1 442	-	1 512
4	Доходи від інших сегментів	451	-	239	(690)	-
5	Усього доходів	1 652	12 037	10 030	(690)	23 029
6	Процентні витрати	(782)	(165)	(10)	-	(957)
7	Комісійні витрати	(7)	(73)	(9)	-	(89)
8	Інші операційні витрати (в т.ч. адміністративні)	(744)	(7 265)	(5 059)	-	(13 068)
9	Резерв під заборгованість за кредитами та зобов'язаннями	(3 830)	(2 411)	190	-	(6 051)
10	Витрати від інших сегментів	-	(690)	-	690	-
11	Усього витрат	(5 363)	(10 604)	(4 888)	690	(20 165)
12	Результат сегмента	(3 711)	1 433	5 142	-	2 864
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	302
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(59)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	3 107
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(808)
17	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	2 299

В рядку 13 "Нерозподілені доходи" за попередній рік зазначено: результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами та переоцінка іноземної валюти, а також дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.

В рядку 14 "Нерозподілені витрати" за попередній рік зазначено: витрати на аудит, інші операційні витрати, сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів.



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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Усього активів сегментів	1 648	52 783	49 913	-	104 344
2	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	1 430
3	Усього активів	-	-	-	-	105 774
4	Усього зобов'язань сегментів	3 650	12 152	-	-	15 802
5	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	105
6	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	637
7	Усього зобов'язань	-	-	-	-	16 544
	Інші сегментні статті					
8	Амортизаційні відрахування	(12)	(119)	(97)	-	(228)
9	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	1 441	-	1 441

В рядку 2 "Інші нерозподілені активи" за попередній рік зазначено: фінансові та капітальні інвестиції, витрати майбутніх періодів, запаси матеріальних цінностей на складі, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.

В рядку 6 "Інші нерозподілені зобов'язання" за попередній рік зазначено: кредиторська заборгованість за податком на прибуток, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, доходи майбутніх періодів, кредиторська заборгованість за послугами за договорами господарської діяльності банку, кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.

## Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

### Кредитний ризик.

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

В 2010р. Банк приділяв велику увагу кредитному ризику як одному з основних банківських ризиків. Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Управління кредитним ризиком в Банку описано в Політиці управління ризиками Банку, яка була актуалізована в 2010р.

Мета управління кредитним ризиком – сприяти підвищенню вартості власного капіталу банку, одночасно забезпечуючи досягнення цілей багатьох зацікавлених сторін, а саме: клієнтів та контрагентів; керівників; працівників; спостережної ради й акціонерів (власників); органів банківського нагляду; інших сторін.

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2010р. використовував наступні засоби:

- 1) Визначення допустимого ризику. Банк визначає обмеження при кредитних операціях для контрагентів. У внутрішніх положеннях вказані критерії для відсікання контрагентів перед тим, як здійснювати кредитну операцію з ними.
- 2) Регулярна оцінка платоспроможності позичальників. Банк оцінює як перед здійсненням кредитної операції так і протягом дії даної операції (щоквартально або щорічно залежно від контрагенту) платоспроможність контрагента. Дані про визначений клас позичальника відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-Банк за кожним позичальником.
- 3) Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно (не рідше щоквартально) робить перевірки стану об'єкта застави. Разом з тим Банк має певні критерії щодо якості застав, які прописані у внутрішніх положеннях. Крім того, Банк має критерії щодо співробітництва з суб'єктом оціночної діяльності для зниження ризику щодо якісної оцінки об'єкта застави.
- 4) Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.
- 5) Страхування. Для зниження ризику страхової компаній Банк проводить акредитацію страхових компаній. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкта застави в акредитованій СК.
- 6) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:
  - Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Кредитного комітету:

Орган управління	Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку
Загальні збори акціонерів Банку	Більше за 25%
Наглядова Рада Банку	Від 10% до 25%
Кредитний комітет	До 10%

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. (Н7, Н8, Н9, Н10, Н11 та Н12).

Протягом 2010р. Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2010 року дані нормативи становили:

- Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента - 19% (у попередньому році - 21%); нормативне значення - не більше 25%;

- Норматив великих кредитних ризиків - 63% (у попередньому році - 56%) ; нормативне значення - не більше 800%;
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру - 4% (у попередньому році - 4%) ; нормативне значення - не більше 5%;
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам - 5% (у попередньому році - 4%) ; нормативне значення - не більше 30%;
- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;
- Норматив загальної суми інвестування - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.
- Індивідуальні ліміти для кожного контрагенту для операцій з банками-контрагентами, для операцій овердрафт та для операцій страхування;
- Ліміти по максимальній сумі кредиту для кожного окремого кредитного продукту (авто в кредит, кредити співробітникам тощо). Відділ кредитного ризику контролює на етапі видачі кредиту.

7) Отримання додаткової інформації про позичальника:

- кредитні історії позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Банк є користувачем Українського Бюро кредитних історій. Начальник відділу кредитного ризику має права адміністратора для Банку в даному бюро.
- витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки) для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна. Дані витяги робить юридичний відділ.
- Наявність інформації про проблемних позичальників в ЄІС «Реєстр позичальників» про позичальника та пов'язаних з ним осіб (на підставі списку, наданого відділом економічної безпеки). Відповідальний відділ кредитного ризику.

8) Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячна, яка робиться на основі обов'язкових платежів за кредитом. Дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом відділ підтримки кредитних продуктів заносить до ПК СР-банк.

9) Регулярний розрахунок резерву. Банк розраховує резерви у залежності від операції:

- Під кредитні операції. Рейтинг кредитної операції визначається на основі даних про клас позичальника та стан обслуговування боргу. Відділ підтримки кредитних продуктів до кінця звітного місяця робить попередній розрахунок резерву. Отриману суму зміни резерву відділ підтримки кредитних продуктів виносить на засідання Кредитного комітету. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 604.
- За нарахованими доходами. Відділ підтримки кредитних продуктів в частині доходів за кредитами клієнтів, департамент казначейства в частині доходів за міжбанківськими кредитами та операційний відділ в частині доходів за розрахунково-касовим обслуговуванням до кінця звітного місяця роблять попередній розрахунок резерву. Після цього новий розрахунок резерву виноситься на засідання КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 606.
- За кореспондентськими рахунками. департамент Казначейство до кінця звітного місяця робить попередній розрахунок резерву, який виносить на засідання КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 604.
- За дебіторською заборгованістю. Бухгалтерія Банку до кінця звітного місяця робить попередній розрахунок резерву. Після цього новий розрахунок резерву виноситься на засідання

КУАП. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкориговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 605

10) Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одного контрагенту, за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним портфелем згідно п.1.1.4. Положення про кредитну політику. Контроль в частині виконання обов'язкових нормативів НБУ здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щоденних форм №1D\_11 та №42, в частині концентрації за секторами економіки здійснює відділ кредитного ризику через щомісячні форми №614, №613, №321.

11) Робота з проблемною заборгованістю. Згідно Положення по проблемним кредитам Банк визначає саму проблемну заборгованість та розпочинає роботу з нею, починаючи з першого дня прострочки за кредитом.

12) Проведення стрес-тестування кредитного ризику згідно Положення щодо стрес-тестування.

13) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин

В процесі управління кредитним ризиком задіяні всі підрозділи, які пов'язані з видачею кредиту. Цей процес описано в Положенні про Кредитну політику.

Згідно даного Положення процес управління кредитним ризиком починається з моменту, коли клієнт надав документи співробітникам Фронт-офісу (сектор продаж). На них покладається попередня оцінка нового клієнта. І якщо даний клієнт не відповідає заданим мінімальним умовам (фінансові параметри відсікання Позичальників), то надання кредиту неможливе.

Далі підключаються служба ризик-менеджменту та інші служби, які мають скласти висновки стосовно подальшого співробітництва з потенційним клієнтом.

Рішення про видачу кредиту приймає Кредитний комітет. Положення про Кредитний комітет Банку було актуалізовано в 2010р. На Кредитний комітет також покладено функції встановлення такого співвідношення дохідність/ризик, який відповідає стратегічним цілям Банку; делегування повноважень (встановлення лімітів), а також розгляду питань проблемної заборгованості.

Контроль за дотриманням клієнтами своїх зобов'язань покладений на Відділ підтримки кредитних продуктів, який проводить подальшу роботу з виданими кредитами.

Положення про роботу з проблемними кредитами описує організацію роботи з проблемними кредитами, яка залежить від причин виникнення такої заборгованості та від важкості фінансових труднощів позичальника. Затвердження конкретної схеми роботи з конкретним проблемним активом покладено на Кредитний комітет.

Крім Політики управління ризиками, у 2010р. було створено та/або актуалізовано низку положень, які торкаються процесу управління кредитним ризиком в Банку:

- Положення про роботу з проблемними кредитами;
- Положення щодо проведення стрес-тестування;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин;
- Положення про порядок акредитації страхових компаній;
- Методика оцінки фінансового стану позичальника – юридичної особи.

### **Ринковий ризик.**

Банк наражається на ринковий ризик, який виникає у зв'язку з відкритими позиціями по процентним ставкам, валютам і інструментам капіталу, які підпадають під вплив загальних та специфічних коливань ринку.

В 2010р. Банк приділяв увагу ринковому ризику, який є ризиком того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик.

Управління всіма цими ризиками описано в Політиці управління ризиками Банку.

## Валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком описано в Політиці управління ризиками в Банку. Управління валютним ризиком полягає в забезпеченні оптимальних величин відкритих валютних позицій Банку шляхом здійснення операцій, що впливають на величину відкритих валютних позицій Банку. Оперативне управління величиною відкритої валютної позиції Банку здійснюється на щоденній основі департаментом Казначейство, який розробляє порядок і процедури такого управління. Методологічну підтримку здійснює департамент ризик-менеджменту. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює відділ фінансової звітності.

В 2010р. були актуалізовані наступні положення, які торкаються процесу управління валютним ризиком в Банку:

- Політика управління ризиками в Банку;
- Положення про Політику управління активами та пасивами;
- Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами
- Положення щодо проведення стрес-тестування;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин;

Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та жорсткого контролю над проведенням торгівельних (спекулятивних) валютних операцій.

Реалізація даної задачі полягає в здійсненні процесів ідентифікації валютних ризиків, їх оцінки (вимірювання), моніторингу і контролю.

Виявлення (ідентифікація) валютних ризиків відбувається під час аналізу торгових та комерційних валютних операцій Банку в процесі прийняття рішення про її проведення, або при запровадженні нових банківських продуктів, а також в ході послідуєчого моніторингу цих операцій або відкритих валютних позицій в цілому.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2010р. використовував наступні засоби:

- 1) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:
  - Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та КУАП:

Орган управління	Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку
Загальні збори акціонерів Банку	Більше за 25%
Наглядова Рада Банку	Від 10% до 25%
КУАП	До 10%

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ №290 від 12.08.2005р.через нормативи Л13-1 та Л13-2. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму №611.

На кінець дня 31 грудня 2010 року нормативи валютної позиції становили:

- Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 7% (у попередньому році - 9%); нормативне значення - не більше 20%;
- Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 10%.

2) Регулярний моніторинг валютних курсів на ринку і встановлення (до початку роботи валютної каси Банку) єдиного курсу купівлі і продажу готівкових іноземних валют за гривню по розпорядженню Банку. Здійснює відділ валютних операцій департаменту Казначейство. Затверджує Голова Правління Банку.

3) Закриття відкритої валютної позиції за конкретною валютою та банківським металом у випадку, якщо прогнозувати рух курсу даної валюти або металу немає можливості.

- 4) Проведення стрес-тестування валютного ризику згідно Положення щодо стрес-тестування.
- 5) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітнього року			На звітну дату попереднього року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4		5	6	
1	Долари США	5 504	1 091	4 413	15 527	8 532	6 995
2	Євро	147	19	128	969	887	82
3	Російські рублі	491	417	74	1 128	1 033	95
4	Усього	6 142	1 527	4 615	17 624	10 452	7 172

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у таблицях 25.2 та 25.3.

Таблиця 25.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші характеристики залишаються фіксованими.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітнього року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	221	221	350	350
2	Послаблення долара США на 5%	(221)	(221)	(350)	(350)
3	Зміцнення євро на 5%	6	6	4	4
4	Послаблення євро на 5%	(6)	(6)	(4)	(4)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	4	4	5	5
6	Послаблення російського рубля на 5%	(4)	(4)	(5)	(5)

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього року		Середньозважений валютний курс попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	220	220	341	341
2	Послаблення долара США на 5%	(220)	(220)	(341)	(341)
3	Зміцнення євро на 5%	6	6	4	4
4	Послаблення євро на 5%	(6)	(6)	(4)	(4)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	4	4	4	4
6	Послаблення російського рубля на 5%	(4)	(4)	(4)	(4)

Розрахунок проведений для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

При розрахунку показників для таблиць 25.2 та 25.3. було враховано вплив на прибуток та капітал Банку відповідно до коливань валютних курсів. Розрахунок йшов наступним чином: було взято всі вимоги у конкретній валюті, від яких були відняті всі зобов'язання у цій же валюті. Різниця була помножена на відповідний валютний курс та на відсоток прогнозованої зміни цього курсу (у даному випадку 5%).

Таблиці 25.2 та 25.3 показують, що Банк більш за все піддається ризику коливань курсу долара. Банк має довгу позицію за всіма валютами, отже негативно на фінансовий результат буде впливати тільки зміцнення національної валюти. Коливання курсу у розмірі 5% не є критичним для банку. Розрахункова сума можливих збитків у 2010 році менше за річний прибуток приблизно у 28 разів. Аналіз динаміки 2009- 2010 рр. свідчить про зміни в структурі позицій для долара: позиція у доларах зменшилася більше ніж у 1,5 рази.

Порівняння впливу курсу на звітну дату з середньозваженим курсом (таблиця 25.2 з таблицею 25.3) показує, що в 2010 р. різниці майже немає, що говорить про незначні коливання курсу валюти протягом 2009-2010 років.

### **Відсотковий ризик.**

Відсотковий ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті різниці в строках погашення його процентних активів та зобов'язань. Банк може понести збитки у випадку несприятливих змін процентних ставок.

Управління відсотковим ризиком в Банку описано в Політиці управління ризиками в Банку. Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах переоцінки) чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку. Під чутливими до зміни процентної ставки активами і зобов'язаннями маються на увазі такі прибуткові активи і платіжні зобов'язання банку, процентна ставка по яких може змінитися протягом даного інтервалу часу унаслідок її періодичної переоцінки (при плаваючій ставці) або унаслідок погашення активу або зобов'язання. Управління структурою чутливих до зміни процентних ставок активів і пасивів Банку здійснюється шляхом ціноутворення на прибуткові активи і платіжні пасиви залежно від їх виду і строковості.

В 2010 році були актуалізовані наступні положення, які торкаються процесу управління відсотковим ризиком в Банку:

- Політика управління ризиками в Банку;
- Положення про Політику управління активами та пасивами;
- Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами
- Положення щодо проведення стрес-тестування;
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин;

Для оптимізації відсоткового ризику Банк в 2010р. використовував наступні засоби:

1) Визначення та регулярний перегляд максимальних та мінімальних ставок для активів та пасивів в розрізі валют та строків. Проводить КУАП.

Максимальні процентні ставки залучення коштів – це встановлені Банком процентні ставки залучення коштів в розрізі строків та валют, що визначають максимальні процентні витрати Банку, відповідають ринковим тенденціям за залученням коштів та дозволяють підтримувати процентний спред (маржу) на визначеному у бізнес-плані Банку рівні.

Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів (без врахування кредитного ризику) – ставки, які використовуються при бізнес-плануванні та враховують мінімально необхідний рівень рентабельності Банку при проведенні операцій з розміщення коштів, тобто в модель визначення даних ставок закладено цільове (бюджетне) значення прибутку на капітал. Мінімальні ефективні процентні ставки розміщення коштів формують криву доходності Банку в розрізі строків та валют, є орієнтиром для визначення вартості процентних активів (інших

фінансових інструментів), є ставками кредитування першокласних позичальників (VIP-клієнтів) та дозволяють підтримувати процентні доходи, процентний спред (маржу) на визначеному в бюджеті Банку рівні.

2) Можливість перегляду ставок у кредитних договорах. Для підвищення "гнучкості" балансу по відношенню до процентного ризику в договорах з фіксованою ставкою передбачена можливість перегляду процентних ставок у разі значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки тощо.

3) Проведення стрес-тестування відсоткового ризику згідно Положення щодо стрес-тестування.

4) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

В таблиці 25.4 показані активи та зобов'язання Банку за балансовою вартістю залежно від строків перегляду процентних ставок або строків погашення, в залежності від того, яка з дат є ранішньою.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Відсотки не нараховуються	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Попередній рік</b>						
1	Усього фінансових активів	46 527	20 027	5 310	27 592	4 889	104 345
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9 085	-	-	-	4 887	13 972
1.2	Кошти в інших банках	37 379	-	-	-	2	37 381
1.3	Кредити та заборгованість клієнтів	63	20 027	5 310	27 592	-	52 992
2	Усього фінансових зобов'язань	3 540	2 244	551	10	9 507	15 852
2.1	Кошти клієнтів	3 540	2 244	551	10	9 458	15 803
2.2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	49	49
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	42 987	17 783	4 759	27 582	(4 618)	88 493
	<b>Звітний рік</b>						
4	Усього фінансових активів	28 993	23 210	7 901	21 003	24 684	105 791
4.1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 415	-	-	-	24 676	30 091
4.2	Кошти в інших банках	19 581	-	-	-	1	19 582
4.3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 997	23 210	7 901	21 003	-	56 111
4.4	Інші фінансові активи	-	-	-	-	7	7
5	Усього фінансових зобов'язань	10 783	2 185	2 605	100	1 620	17 293
5.1	Кошти клієнтів	10 783	2 185	2 605	100	1 551	17 224
5.2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	69	69
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	18 210	21 025	5 296	20 903	23 064	88 498

Якби станом на 31 грудня 2010р. відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів вище при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 3 395 тис.грн вище. Якби станом на 31



грудня 2010р. відсоткові ставки були б на 500 базисних пунктів нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 3 361 тис.грн. нижче.

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за деякими фінансовими інструментами (%)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік				Попередній рік			
		гривня	долари США	євро	російський рубль	гривня	долари США	євро	російський рубль
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,81	1,30	0,64	-	3,08	2,86	2,28	1,92
2	Кошти в інших банках	10,72	7,03	-	3,29	20,45	13,78	-	7,85
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22,57	17,52	4,00	4,00	24,35	17,53	9,22	4,00
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	4,40	-	-	-	10,60	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	5,00	-	9,25
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	1,15	-	-	-	1,05	-	-	-
6.2	Строкові рахунки	18,04	6,30	7,50	-	19,09	5,91	7,50	9,50

В таблиці процентна ставка у відсотках розрахована у річному обчисленні. Проценти за статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

### Інший ціновий ризик.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Управління іншим ціновим ризиком в Банку описано в Політиці управління ризиками в Банку. Однак, інший ціновий ризик в даному Положенні означений як «фондовий ризик».

В 2010 році були актуалізовані наступні положення, які торкаються процесу управління іншим ціновим ризиком в Банку:

- Політика управління ризиками в Банку;
- Положення про Інвестиційну політику;
- Положення про Інвестиційний комітет
- План заходів на випадок виникнення непередбачених обставин;

В 2010 році Банк використовував наступні методи оптимізації іншого цінового ризику:

Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:

- Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та Інвестиційного комітету:

Орган управління	Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку
Загальні збори акціонерів Банку	Більше за 25%
Наглядова Рада Банку	Від 10% до 25%
Інвестиційний комітет	До 10%

• Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. нормативи НБУ Н11 та Н12. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму №611.

**На кінець дня 31 грудня 2010 року нормативи інвестування становили:**

- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;
- Норматив загальної суми інвестування - 0% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 60%.

2) Регулярний розрахунок резерву та справедливої вартості цінних паперів. Департамент Казначейство до кінця звітної місяця робить попередній розрахунок резерву, який виносить на засідання Інвестиційного комітету. Після затвердження зміни резерву Бухгалтерія проводить необхідні проводки. У разі необхідності попередній розрахунок резерву може бути відкореговано корегуючими проводками на початку місяця, наступного за звітним. Контроль здійснює відділ фінансової звітності за допомогою щомісячної форми 691.

3) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані заходів на випадок виникнення непередбачених обставин.

Майже всі операції з цінними паперами, які проводив Банк в 2010р., були операції з купівлі депозитних сертифікатів НБУ до погашення, ціновий ризик яких надзвичайно низький.

**Географічний ризик**

Хоча Банк окремо не виділяє географічний ризик згідно Політики управління ризиками в Банку, Банк розуміє географічний ризик як ризик концентрації, який відноситься до категорії неосновних ризиків та є невід'ємною частиною управління ризиками банку.

Управління географічним ризиком відбувається на основі наступного підходу: Ліміти, що регулюють географічну концентрацію, обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони можуть встановлюватися по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

З огляду на те, що Банк майже не проводить операцій з контрагентами-нерезидентами, конкретні нормативи для географічного ризику не встановлені. Дані нормативи можна встановити після прийняття відповідного рішення Правлінням Банку.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2010р. наведено у таблиці 25.6.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 091	-	-	30 091
2	Кошти в інших банках	19 100	-	482	19 582
3	Кредити та заборгованість клієнтів	56 111	-	-	56 111
4	Інші фінансові активи	7	-	-	7
5	Усього фінансових активів	105 309	-	482	105 791
6	Нефінансові активи	8 183	-	-	8 183
7	Усього активів	113 492	-	482	113 974
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	16 930	-	294	17 224
9	Інші фінансові зобов'язання	69	-	-	69
10	Усього фінансових зобов'язань	16 999	-	294	17 293
11	Нефінансові зобов'язання	979	-	-	979
12	Усього зобов'язань	17 978	-	294	18 272
13	Чиста балансова позиція	95 514	-	188	95 702
14	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 27)	34 232	-	-	34 232

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Індію.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2009р. наведено у таблиці 25.7.

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

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 972	-	-	13 972
2	Кошти в інших банках	36 237	-	1 144	37 381
3	Кредити та заборгованість клієнтів	52 992	-	-	52 992
5	Усього фінансових активів	103 201	-	1 144	104 345
6	Нефінансові активи	1 429	-	-	1 429
7	Усього активів	104 630	-	1 144	105 774
	<b>Зобов'язання</b>				
8	Кошти клієнтів	15 509	-	294	15 803
9	Інші фінансові зобов'язання	49	-	-	49
10	Усього фінансових зобов'язань	15 558	-	294	15 852
11	Нефінансові зобов'язання	692	-	-	692
12	Усього зобов'язань	16 250	-	294	16 544
13	Чиста балансова позиція	88 380	-	850	89 230
14	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 27)	32 900	-	-	32 900

Інші країни включають переважно Російську Федерацію та Кіпр.

Таблиці 25.6 та 25.7. свідчать про те, що у 2009 та 2010 роках Банк майже не проводив операцій з нерезидентами (частка операцій з нерезидентами у активах на кінець дня 31 грудня 2010р. становить близько 1%).

### Концентрація інших ризиків

Банк усвідомлює, що управління ризиками концентрації є невід'ємною частиною управління ризиками банку. Тому в Політиці управління ризиками в Банку описано ризик концентрації, який відноситься до категорії неосновних ризиків.

Ризики концентрації поділяються на підгрупи, які мінімізуються за допомогою наступних лімітів:

- *Ліміти (обмеження), що регулюють галузеву концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні галузі. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі галузі.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють географічну концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні географічні регіони. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі географічні регіони.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють продуктову концентрацію.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в різні банківські продукти. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені

ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в окремі банківські продукти.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо структурних підрозділів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку в розрізі структурних підрозділів. Вони встановлюються по Банку в розрізі структурних підрозділів та доводяться до останніх у вигляді граничних обсягів їх кредитно-інвестиційних портфелів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.* Ці ліміти обмежують сукупний розмір заборгованості інсайдерів. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До кредитного відділу зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) заборгованості інсайдерів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за групами контрагентів.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за групами контрагентів (держава, банки, суб'єкти господарської діяльності, фізичні особи). Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за групами контрагентів.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за видами забезпечення.* Ці ліміти обмежують граничні частки та суми вкладень Банку за видами забезпечення. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді граничних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень за видами забезпечення.

- *Ліміти (обмеження), що регулюють концентрацію за сумами вкладень.* Ці ліміти обмежують максимальні частки та суми вкладень Банку за обсягами таких вкладень. Вони встановлюються по Банку в цілому та в розрізі структурних підрозділів. До структурних підрозділів зазначені ліміти доводяться у вигляді максимальних сум (та/або граничних часток у їх кредитно-інвестиційних портфелях) вкладень в розрізі обсягів.

З вищенаведених лімітів у 2010р. використовувалися такі: ліміти, що регулюють концентрацію за групами контрагентів, ліміти по максимальній сумі кредиту для кожного окремого кредитного продукту та ліміти, що регулюють концентрацію щодо інсайдерів.

### **Ризик ліквідності.**

В 2010р. Банк приділяв велику увагу ризику ліквідності як одному з основних банківських ризиків. Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Управління ризиком ліквідності в Банку описано в Політиці управління ризиками в Банку

В 2010р. були актуалізовані наступні положення, які торкаються процесу управління ризиком ліквідності в Банку:

- Політика управління ризиками в Банку;
- Положення про Політику управління активами та пасивами;
- Положення про Комітет з питань управління активами і пасивами
- Положення щодо проведення стрес-тестування;
- План подолання кризи ліквідності;

В процесі управління ризиком ліквідності Банку задіяні як підрозділи Банку, так і Загальні Збори акціонерів Банку і Наглядова Рада Банку. Наглядова Рада Банку встановлює толерантність Банку до ризику за поданням Правління Банку. Загальні Збори акціонерів Банку встановлюють обмеження (ліміти) для Наглядової Ради Банку та Правління Банку щодо максимальної суми майна або послуги, яка є предметом угоди, яку укладають дані органи. Правління Банку здійснює стратегічне управління активами та пасивами Банку та делегує свої права в частині прийняття

рішень щодо визначення нормативних значень для відповідних лімітів, а також меж та джерел ліквідності Банку Комітету з управління активами та пасивами (згідно Положення про КУАП).

Управління третього рівня, оперативне, полягає в приведенні у відповідність поточних виплат і надходжень коштів, і здійснюється на щоденній основі департаментом Казначейство Банку:

- управління поточними та прогнозними безготівковими грошовими потоками (в т. ч. за операціями на коррахунку в НБУ та в інших банках);
- загальне управління короткостроковою ліквідністю Банку;
- участь в управлінні структурною ліквідністю Банку;
- підтримання на встановленому рівні значення резерву на коррахунку в НБУ;
- внутрішньосистемний перерозподіл грошових коштів.

Для оптимізації ризику ліквідності Банк в 2010р. використовував наступні засоби:

- 1) Лімітування. В Банку існують декілька видів лімітів:
  - Ліміти повноважень Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової Ради та КУАП:

<b>Орган управління</b>	<b>Частка вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку</b>
Загальні збори акціонерів Банку	Більше за 25%
Наглядова Рада Банку	Від 10% до 25%
КУАП	До 10%

- Ліміти, які встановлені НБУ згідно Постанови НБУ № 368 від 28.08.2001р. нормативи Н4, Н5 та Н6. Контроль здійснює відділ фінансової звітності через щоденну форму №1D\_11 та щомісячну форму №611.

На кінець дня 31 грудня 2010 року дані нормативи становили:

- Норматив миттєвої ліквідності – 486% (у попередньому році - 159%); нормативне значення - не менше 20%;
- Норматив поточної ліквідності – 390% (у попередньому році - 409%); нормативне значення - не менше 40%;
- Норматив короткострокової ліквідності – 328% (у попередньому році - 293%); нормативне значення - не менше 60%.

- Ліміти незнижувального залишку на коррахунку в НБУ (первинний резерв ліквідних коштів). Визначається як сума коштів додатково до норми обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку Банку в НБУ. Щоденне визначення та моніторинг проводить департамент Казначейство (за допомогою ПК СР-банк).

2) Регулювання дефіциту/надлишку ліквідності. Здійснює департамент Казначейство у разі необхідності за допомогою або надання міжбанківських кредитів, покупки ліквідних цінних паперів (надлишок), або отримання міжбанківських кредитів, кредитів НБУ для підтримання ліквідності, продаж ліквідних цінних паперів (дефіцит).

3) Наявність плану дій на випадок непередбачуваних обставин, який формалізовано у Плані подолання кризи ліквідності Банку.

4) Встановлення граничних строків розміщення активів (кредитування) згідно Положення про кредитну політику.

5) Диверсифікація залучених коштів. Щомісячний аналіз концентрації зобов'язань з метою виявлення великих концентрацій залежності від будь-якого окремого контрагента або галузі економіки (в тому числі депозити великих клієнтів). Контроль концентрацій щомісячно здійснює відділ кредитного ризику за допомогою форм НБУ №625, №627 та №360.

6) Щоденний прогноз поточної ресурсної позиції на 1 день, який проводиться на основі плануємих видач та погашень в Банку за 1 день. Інформація від відділу підтримки кредитних

продуктів, відділу підтримки депозитних продуктів та від департаменту Казначейство поступає в департамент Казначейство, де і формується прогноз.

7) Проведення стрес-тестування ризику ліквідності згідно Положення щодо стрес-тестування

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній роки наведений у таблицях 25.8 та 25.9 відповідно.

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	12 352	1 246	4 052	110	17 760
1.1	Фізичні особи	1 772	1 235	4 052	110	7 169
1.2	Інші	10 580	11	-	-	10 591
2	Інші фінансові зобов'язання	39	12	5	13	69
3	Фінансові гарантії	8	432	-	212	652
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 098	1 000	21 919	8 638	33 655
5	Усього потенційних майбутніх виплат	14 497	2 690	25 976	8 973	52 136

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

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	13 073	1 677	1 237	10	15 997
1.1	Фізичні особи	1 034	1 572	1 225	10	3 841
1.2	Інші	12 039	105	12	-	12 156
2	Інші фінансові зобов'язання	49	-	-	-	49
3	Фінансові гарантії	11	-	347	-	358
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	15 139	17 761	-	32 900
5	Усього потенційних майбутніх виплат	13 133	16 816	19 345	10	49 304

Структура фінансових зобов'язань за строками погашення в звітному році зазнали наступних змін у порівнянні з попереднім роком: зменшилася величина фінансових зобов'язань на строках від 1 до 3 місяців та збільшилася їх величина на строках від 12 місяців до 5 років, що говорить про більш виважену політику Банку в частині ризику ліквідності.

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній роки наведений у таблицях 25.10 та 25.11. відповідно.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 091	-	-	-	-	30 091
2	Кошти в інших банках	19 582	-	-	-	-	19 582
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 897	15 686	18 969	16 559	-	56 111
4	Інші фінансові активи	7	-	-	-	-	7
5	Усього фінансових активів	54 577	15 686	18 969	16 559	-	105 791
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	12 331	1 207	3 586	100	-	17 224
7	Інші фінансові зобов'язання	39	12	5	13	-	69
8	Усього фінансових зобов'язань	12 370	1 219	3 591	113	-	17 293
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 207	14 467	15 378	16 446	-	88 498
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	42 207	56 674	72 052	88 498	88 498	-

Банк використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих потоків.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 972	-	-	-	-	13 972
2	Кошти в інших банках	37 381	-	-	-	-	37 381
3	Кредити та заборгованість клієнтів	63	3 128	22 209	27 404	188	52 992
4	Усього фінансових активів	51 416	3 128	22 209	27 404	188	104 345
	Зобов'язання						
5	Кошти клієнтів	12 998	1 638	1 157	10	-	15 803
6	Інші фінансові зобов'язання	49	-	-	-	-	49
7	Усього фінансових зобов'язань	13 047	1 638	1 157	10	-	15 852
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	38 369	1 490	21 052	27 394	188	88 493
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	38 369	39 859	60 911	88 305	88 493	-

У порівнянні з попереднім роком принципові зміни не відбулися: чисті розриви ліквідності залишилися додатними на кожному часовому проміжку, що говорить про невисокий рівень ризику ліквідності. При цьому чистий розрив ліквідності у звітному році в порівнянні з попереднім майже не змінився, що говорить про певну стабільність низького рівня ризику ліквідності.

## Примітка 26. Управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку направлена на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк, за станом на 31 грудня 2010 року складає 95 318 тисяч гривень (у 2009 році – 88 695 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоденних та щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які перевіряє і підписує Голова Правління і головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється на щорічній основі.

Банк виконує вимоги до капіталу, встановлені Національним банком України, щодо співвідношення регулятивного капіталу до його активів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та зважених на відповідні коефіцієнти за ступенем ризику, та сукупною сумою відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами (норматив адекватності регулятивного капіталу Н2) на рівні не менше ніж нормативне значення (10%). Фактичне значення нормативу на кінець 2010 року складало 86% (у попередньому році – 84%).

В таблиці 26.1. наведена структура регулятивного капіталу на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал:	88 764	86 394
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 000	80 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	8 767	6 468
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	8 767	6 468
1.3	Зменшення основного капіталу:	(3)	(74)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(3)	(74)
2	Додатковий капітал:	6 554	2 301
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	53	24
2.2	Розрахунковий прибуток	6 501	2 277
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>95 318</b>	<b>88 695</b>

Відповідно до Постанови Національного банку України №273 від 09.06.2010 р. Банк зобов'язаний збільшити регулятивний капітал до нормативного значення 120 000 тисяч гривень до 01.01.2012р., у зв'язку з чим розроблена та затверджена Наглядовою Радою програма капіталізації Банку, яка містить розрахунок поетапного збільшення регулятивного капіталу протягом 2011 року.

Розрахунковий прибуток звітного року в рядку 2.2 складається з: суми прибутку за рік зі Звіту про сукупні прибутки та збитки та суми сформованих резервів під сумнівні непрострочені нараховані доходи за кредитними операціями з клієнтами.



Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (НЗ) на кінець звітного періоду складав 79%, на кінець попереднього року – 77% при нормативному значенні 9% (з 01.03.2009 р.).

Протягом 2009 і 2010 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

## Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не є учасником справ у суді, що пов'язані з можливістю стягнення будь-яких коштів з банку, та можуть мати фінансовий вплив на діяльність банку або призвести до будь-якого вибуття.

За прогнозами відповідних фахівців Банку непредбачуваних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, на дату звітності немає

За станом на 31 грудня 2010 року Банком укладено договір на поставку в наступному році меблів на загальну суму 8 тис.грн.

Суми майбутніх мінімальних платежів за оперативною орендою, яка не є невідмовною, за договорами, коли Банк виступає орендаром, наведені в таблиці 27.1.

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за оперативною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	4	331
2	Від 1 до 5 років	3 845	1 125
3	Понад 5 років	-	20
4	Усього	3 849	1 476

Зобов'язань за невідмовною оперативною орендою та суборендою станом на 31 грудня 2010 року Банк не мав.

### **Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.**

Основною метою цих інструментів є забезпечення коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії, що є безвідкличними гарантіями того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той же кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання по наданню кредитів – це невикористані суми затвердженого кредитування у формі кредитів та гарантій. Стосовно кредитного ризику по таким зобов'язанням, Банк у майбутньому може понести збитки у сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Але можлива сума збитків менша, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, так як більшість цих зобов'язань залежить від дотримання клієнтами Банку певних вимог кредитних стандартів.

Загальна сума заборгованості по невикористаним кредитним лініям, овердрафтам та гарантіям у відповідності з договорами необов'язково представляє собою майбутні грошові вимоги, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може сплинути без фінансування.

З точки зору кредитного ризику за методикою визначення відкличних та безвідкличних зобов'язань по наданню кредитів, Банк вважає, що за відкличними зобов'язаннями він не несе додаткового кредитного ризику, оскільки кредитні кошти надаються після отримання Банком фінансового забезпечення у вигляді фінансової поруки або застави у вигляді депозиту, що повністю покриває можливий ризик.

За станом на 31 грудня 2010 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 19 010 тис. грн., відкличні – 14 645 тис.грн.

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у таблиці 27.2.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		33 655	32 675
2	Гарантії видані		652	358
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	13	(75)	(133)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		34 232	32 900

Станом на 31 грудня 2010 року Банк не мав активів, що були надані ним в заставу.

Для уникнення ризиків, пов'язаних з потенційними зобов'язаннями Банк повинен утримувати на певному рівні капітал, коефіцієнт достатності капіталу, відношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу і суми сукупної заборгованості. Недотримання цих вимог може привести до дострокового вилучення коштів на погляд кредиторів. За станом на 31 грудня 2010 року Банк дотримувався вищезазначених показників, інформація за якими наведена в примітці 26.

## Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами за звичайних комерційних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Справедлива вартість фінансового інструменту визначається з достатнім ступенем надійності, якщо:

- оціночні вартісні межі, в середині яких знаходиться справедлива вартість, не є значними для даного інструменту;
- можна обґрунтовано розрахувати вірогідність тієї або іншої оцінної вартості в рамках вартісних меж.

Справедлива вартість фінансового інструменту може бути достовірно оцінена, коли:

- опублікована ціна на відкритому ринку;
- борговий інструмент має рейтинг, що підтверджений незалежним рейтинговим агентством;
- існує прийнята модель оцінки, причому вхідні дані цієї моделі надходять з активних ринків;
- існує загальноприйнята методика (наприклад, відповідність ціни і прибутку або дисконтовані грошові потоки).

Для визначення справедливої вартості наданих кредитів очікувані грошові потоки дисконтуються із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Кредити клієнтам відображаються за вирахуванням резерву під знецінення. Справедлива вартість кредитів клієнтам за станом на 31 грудня 2010 року незначно відрізняється від їх балансової вартості. Це пояснюється існуючою практикою періодичного перегляду процентних ставок з метою відображення поточних ринкових умов, в результаті чого відсотки по більшості залишків нараховуються за ставками, що приблизно рівні ринковим процентним ставкам.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

Банк вважає, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, приблизно дорівнює їх справедливій вартості оскільки вони є порівняно короткостроковими.

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за собівартістю. Як правило, дебіторська заборгованість відноситься до короткострокових фінансових активів, тому вона оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Станом кінець звітного року Банк не мав довгострокової дебіторської заборгованості.

Оціночна справедлива вартість фінансових зобов'язань з невизначеним строком погашення являє собою суму до виплати на вимогу кредитора (кошти клієнтів на вимогу, кредиторська заборгованість), оскільки такі зобов'язання відносяться до короткострокових. Оціночна справедлива вартість залучених коштів з фіксованою процентною ставкою, визначається як амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. При цьому майбутні очікувані грошові потоки дисконтуються із застосуванням ринкової процентної ставки для подібного інструменту з аналогічним строком погашення. Оскільки Банк залучає фінансові зобов'язання на ринкових умовах, то собівартість таких інструментів вважається їх справедливою вартістю. Справедлива вартість залучених коштів за станом на 31 грудня 2010 року незначно відрізняється від їх балансової вартості. Це пояснюється існуючою практикою перегляду процентних ставок з метою застосування поточних ринкових ставок, внаслідок чого відсотки за більшістю залишків коштів нараховуються за ставками, що практично відповідають ринковим.

При первісному визнанні фінансові гарантії оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій, що безпосередньо пов'язані з наданням гарантії.

Банк вважає, що поточна балансова вартість фінансових інструментів приблизно дорівнює їх поточній справедливій вартості.

## Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кошти в інших банках	-	-	1
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	61	74
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	(3)
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(6)
5	Кошти клієнтів	293	25	42

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	7	395
2	Процентні витрати	-	(2)	(1)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	1	-	(18)
4	Комісійні доходи	-	-	314
5	Комісійні витрати	-	-	(2)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(4)	26
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	4
8	Інші операційні доходи	-	-	10
9	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(946)	(842)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	-	-	3 500

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	80	84 018
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	59	86 000

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кошти в інших банках	-	-	1
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	40	2 056
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	(29)
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(10)
5	Кошти клієнтів	294	4	1 846

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	7	311
2	Процентні витрати	-	(7)	-
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	(6)
	Результат від переоцінки іноземної валюти	(10)	-	(92)
4	Комісійні доходи	-	3	526
	Комісійні витрати	-	-	(3)
5	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(2)	32
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(10)
7	Інші операційні доходи	-	-	10
8	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(4 283)	(31)

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	-	-	1 455

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	113	46 901
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	62	46 085

Основним власником Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю Фінансова група "Веб - інвест" (Росія).

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	827	141	3 216	71
2	Виплати при звільненні	-	-	957	-

Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються Банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах. У звітному році частка доходів, отриманих банком від операцій з пов'язаними особами склала 4,4 % від загального доходу Банку за рік, а частка витрат – 17,9 % від загальних витрат Банку за рік.



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

Відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та постанови правління НБУ № 389 від 09.09.2003 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» укладений договір № 48 від 30.09.2010 року з товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» про надання аудиторських послуг з проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2010 рік.

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 3886, виданого рішенням Аудиторської палати України № 167/3 від 26.10.2006 р., та чинного до 26.10.2011 р.

Аудиторська фірма знаходиться за адресою: вул. Прорізна, буд. 19-б, м. Київ, Україна, 01034; тел./факс: +38 (044) 278-83-13.

Аудитор Білобловський Святослав Володимирович має сертифікат № 0072, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009 р., термін чинності сертифіката продовжено до 16.01.2015 року, та свідоцтво № 0000037, видане за рішенням Комітету з питань сертифікації аудиторів банків Національного банку України від 30.08.2007 р. № 1, термін чинності свідоцтва продовжено до 16.01.2015 року.

Аудиторський звіт щодо підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству України річної фінансової звітності за 2010 рік складений згідно з вимогами законодавства України подається Банком у складі річного звіту до Національного банку України.

Голова Правління

Данільян Вячеслав Альбертович

Головний бухгалтер

Пережест Галина Миколаївна