

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК» зареєстроване 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.

Банк має відділення, які відкриті у 2011 році та розташовані у Дніпропетровському регіоні.

Фінансова звітність складена Банком за 2011 рік станом на кінець дня 31 грудня 2011 року з урахуванням всіх коригуючих проводок щодо подій, які коригували дані після дати щоденного балансу за формою №1-Д за 31 грудня 2011 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 БАНКІВСЬКОЇ ЛІЦЕНЗІЇ Національного банку України № 166 від 14.11.2011 р. та ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ на здійснення валютних операцій №166 від 14.11.2011 р.

Відповідно до отриманих ліцензій банк надає наступні банківських послуги:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Також Банк надає інші фінансові послуги, передбачені Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Крім надання банківських та фінансових послуг Банк має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Згідно додатку до ГЕНЕРАЛЬНОЇ ЛІЦЕНЗІЇ на здійснення валютних операцій № 166 від 14.11.2011 р. Банк має право здійснювати такі валютні операції:

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

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 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 операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів.

Банк має Ліцензію Державної Комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку з торгівлі з цінними паперами – дилерської діяльності, серія АВ № 493445 від 04.11.2009 р.

На виконання предмету своєї діяльності Банк протягом 2011 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:
 - купівля, продаж, обмін готівкової іноземної валюти;
 - торгівля іноземною валютою на МВРУ;
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
- 9) здійснення дилерської 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»;
- 14) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей.

ПАТ «АБ «РАДАБАНК» працює на українському банківському ринку, починаючи з 1993 року. Банк було створено з метою акумулювання грошових коштів підприємств та населення 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, розширити мережу власних відділень.

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 суб'єктів господарювання і фізичних 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 з 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, кредитне та депозитне обслуговування клієнтів, а також надає їм консультації з фінансових питань.

Станом на 31.12.2011 року послугами розрахунково-касового обслуговування користуються клієнти: 322 – юридичних осіб, 69 – фізичних осіб - підприємців, 253 – фізичні особи, які не займаються підприємницькою діяльністю та мають поточні і депозитні рахунки. Для максимального забезпечення потреб клієнтів у фінансуванні їхньої діяльності ПАТ «АБ «РАДАБАНК» постійно вдосконалює свої кредитні продукти. Так, основна заборгованість за кредитами наданими юридичним та фізичним особам зросла за 2011 рік на 165,2 % та сягнула на 31 грудня 2011 року показника 101 651 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 2011 році забезпечило отримання доходу в сумі 18 254 тис. грн. У порівнянні з 2010 роком дохід збільшився на 111 %. Зростання доходу обумовлено збільшенням попиту клієнтів щодо послуг, що надаються Банком, та розширенням спектру цих послуг у 2011 році.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» отримав прибуток у розмірі 2 186 тис. грн. (за відповідний період минулого року 6 472 тис. грн.). Зменшення прибутку відбулось за рахунок формування резервів по наданим кредитам та збільшенням витрат по заробітній платі у зв'язку зі збільшенням кількості працівників

Основними контрагентами Банку у 2011 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, тарифного);

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

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

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

служба 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.

Процес управління ризиками притаманними банківській діяльності у Банку являє багаторівневу систему реального часу, за допомогою якої Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків. Участь у роботі системи приймають Наглядова Рада, Правління, відділ управління ризиками, комітети, а також профільні підрозділи Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є "Положення про політику управління ризиками ПАТ «АБ РАДАБАНК» та відповідні положення про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків.

Внутрішньобанківські нормативні документи розроблені у відповідності з вимогами положень Базельського комітету банківського нагляду, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про Національний банк України», а також Методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України, схвалених постановою Правління НБУ № 361 від 02.08.2004 р.

Політика управління ризиками – це сукупність визначених, в межах діючого законодавства, принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для створення загальнобанківської, консолідованої системи управління ризиками.

Система управління, ідентифікації, вимірювання, моніторингу та контролю за ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

Комплекс дій з ризик-менеджменту базується на декількох принципах.

I. Головний принцип, який покладає Банк в основу побудованої системи управління ризиками, – досягнення оптимального співвідношення між доходністю, прибутковістю операцій та надійністю банківської установи, максимальною захищеністю залучених коштів акціонерів та клієнтів банку. Очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик. Більшість ризиків, на які наражається Банк, за своєю суттю властиві банківській діяльності і є

істотною часткою посередницької функції перерозподілу грошових ресурсів, яку виконують банки. Для таких ризиків Банк прагне оптимізувати співвідношення між ризиком і доходами, максимізуючи дохідність для заданого рівня ризику або мінімізуючи ризик, який необхідно прийняти для забезпечення бажаного рівня дохідності. Таким чином, Банк виявляє два підходи до управління ризиками, що піддаються кількісній оцінці.

II. Комплексність та безперервність. Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків. Це безперервний процес аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та / або на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Статистичні ряди числових величин, на базі яких розраховуються кількісні показники ризиків, є безперервними.

III. Прозорість і делегування повноважень. Повне висвітлення складових операцій Банку, які впливають на якісні параметри ризиків. Процес виявлення, оцінки та моніторингу ризиків відбувається на тому рівні організації, де ризик виникає. Контроль і незалежні перевірки – на найвищих рівнях управління, включаючи Наглядову раду Банку.

IV. Чіткій розподіл функцій і недопущення конфлікту інтересів. Поширення в Банку єдиного розуміння корпоративної культури щодо управління ризиками. Встановлення єдиних принципів ідентифікації і оцінки ризиків. Відображення у систематизованій документальній формі організаційної структури і механізмів контролю, відповідний доступ до цих документів учасників процесу управління ризиками в Банку. Узгодження організаційної структури та систем контролю бізнес-процесів Банку таким чином, щоб не зашкодити контрольованій і стабільній діяльності самого Банку.

V. Обачність. Прийняття методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться.

VI. Превалювання сутності над формою. Оцінка рівня ризику та розрахунки показників відбуваються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою та походженням.

VII. Послідовність. Процес управління ризиками має чітко окреслені межі. Підрозділ або посадова особа Банку відповідно до розроблених положень та посадових інструкцій виконують всі зазначені процедури від першого до останнього розділу затвердженої методики, положення або інструкції.

Ризик – це стан невизначеності, коли невідомо, забезпечить операція або актив очікуваний дохід, або навпаки призведе до збитків.

Банк виділяє наступні типи ризиків.

1. Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в іншій взяті на себе зобов'язання.

2. Ризик процентної ставки – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

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

4. Ринковий ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, відсоткових ставок, товарів та курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торгівельному портфелі.

5. Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик довгострокового існування банківської установи що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

6. Юридичний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, а також через можливість двозначного тлумачення встановлених законів та правил.

7. Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, акціонерами або органами нагляду.

8. Стратегічний ризик – це наявний або потенційний ризик надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі управлінські рішення, неналежну реалізацію прийнятих рішень і неадекватне реагування на зміни в конкурентному та бізнес середовищі.

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

Банк поділяє ризики на дві категорії: такі, що піддаються кількісній оцінці – фінансові ризики (кредитний, процентної ставки, ліквідності, ринковий, валютний, операційно-технологічний), та ризики, що не піддаються кількісній оцінці – нефінансові ризики (юридичний, репутації, стратегічний).

Ризики, щодо яких є залежність між ризиками і доходами розглядаються як такі, що піддаються кількісній оцінці, управління цими ризиками полягає в їх оптимізації. Ризики, щодо яких немає залежності між ризиком і доходами, кількісній оцінці не піддаються, та управління ними зводиться до їх мінімізації.

Кожен із зазначених вище видів ризиків має своє походження, притаманні лише йому прояви і наслідки, що позначаються на діяльності банківської установи. У той же час, можливо виділити узагальнену процедуру щодо управління і контролю за кількісними і якісними рівнями ризиків.

Управління ризиком являє собою циклічне повторення наступних процедур:

I. Визначення прийнятних (бажаних у даний період часу) для Банку показників ризику.

II. Оцінка (розрахунок) фактичних значень показників ризику та наслідків впровадження попередніх заходів.

III. Зрівняння фактичних показників з бажаними їх значеннями.

IV. Розробка заходів щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану.

Кінцевим та узагальненим показником якості системи управління ризиками і, водночас, зваженої і надійної діяльності Банку є наявність та достатність власних коштів (насамперед регулятивного і статутного капіталу), для покриття сумарних існуючих та прогнозованих величин ризиків, очікуваних й неочікуваних збитків. Впроваджуючи загальнобанківські механізми управління ризиками, Банк ставить за мету досягнення паритету між сукупним розміром реального, економічно обґрунтованого регулятивного капіталу, фінансових результатів (надходжень) й сумою коштів необхідних для компенсації ризиків. Позитивна різниця цих показників повинна становити не менше встановленого Національним банком України мінімального розміру капіталу банку. Найбільш надійну інформацію про стан вищевказаного показника надає комплексне стрес-тестування, результати якого щомісячно розглядає Правління Банку та приймає рішення щодо доцільності коригуючих дій. Якщо результати стрес-тестування мають негативний характер, та існує пряма загроза дестабілізації роботи Банку або його окремого підрозділу, Правління Банку приймає обґрунтоване рішення до застосування адміністративного впливу й запроваджує чіткий графік дій, спрямованих на зменшення рівня ризиків чи обсягів операцій, які призвели до появи непрогнозованих відхилень від бажаних показників.

У Банку забезпечено чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень з ризик-менеджменту, а також чітку схему відповідальності згідно з таким розподілом. Розподіл функцій і повноважень охоплює всі організаційні рівні і підрозділи Банку.

Велике значення надається розподілу функцій з ризик-менеджменту між Наглядовою радою та Правлінням Банку. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Наглядова Рада, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління. Розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані та доведені до відома відповідальних виконавців.

Функції з моніторингу і управління ризиками розподіляються між підрозділами та профільними комітетами Банку наступним чином.

Підрозділи та комітети, що приймають участь у процесі управління ризиками

Тип ризику	Підрозділ, профільний комітет
Кредитний ризик	Кредитний комітет, Казначейство (для міжбанківських операцій)
Ризик процентної ставки	Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний

Тип ризику	Підрозділ, профільний комітет
	комітет, Відділ управління ризиками
Ризик ліквідності	Казначейство
Ринковий ризик	Правління, Відділ управління ризиками
Операційно-технологічний ризик	Правління, Керівники підрозділів
Юридичний ризик	Правління, Юридичне управління
Ризик репутації	Правління, Відділ управління ризиками
Стратегічний ризик	Правління, Відділ управління ризиками
Валютний ризик	Казначейство

Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами на своїх чергових (позачергових) засіданнях затверджують ліміти надання коштів одній особі (інсайдеру), групі пов'язаних осіб (інсайдерів), розміщення коштів у одну галузь економіки, один регіон, а також максимально можливі розриви між валютами та строками залучення і розміщення коштів, максимально можливі ставки залучення строкових ресурсів та мінімально можливі ставки розміщення залучених коштів. Встановлені ліміти є обов'язковими для виконання всіма підрозділами Банку.

Мінімізація рівнів операційно-технологічного та юридичного ризиків досягається банком за рахунок розроблених та затверджених типових форм договорів та інших листів і документів, за якими здійснюється правові відносини з клієнтами та контролюючими органами, а також внутрішніх нормативних документів (положень, порядків тощо) щодо конкретних бізнес-процесів та окремих банківських операцій.

Контроль за рівнем стратегічного ризику та ризику репутації веде Правління Банку, яке впроваджує заходи, що впливають на визначені у трирічній стратегії Банку ключові показники. За необхідності воно звертається до Наглядової ради Банку з метою внесення коригувань у обрану стратегію розвитку.

Відділ управління ризиками щомісячно розраховує значення факторів, що найбільш залежать від коливань ринку, а саме: котирувань цінних паперів, рівнів процентних ставок за залученими та розміщеними коштами, курсами іноземних валют. Аналітичний звіт про досягнуті результати та показники ринкового ризику, розглядає, вносить поправки та затверджує на своїх засіданнях Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Ключовим показником, який в значній мірі визначає величину валютного ризику, є відкрита (довга/коротка) валютна позиція Банку. Постійний і оперативний розрахунок, контроль, управління та прогнозування величини валютної позиції Банку здійснює казначейство.

Керівники підрозділів та комітетів, при необхідності, зобов'язані вживати, в межах своїх повноважень, заходи адміністративного впливу для забезпечення виконання затверджених процедур та дій персоналу з метою усунення або мінімізації банківських ризиків.

Підрозділи та профільні комітети Банку ведуть постійний моніторинг ризиків, віднесених до їх компетенції у відповідності до наведеного розподілу, доводять до Правління Банку результати моніторингу і в межах своїх повноважень вживають необхідні заходи щодо усунення або мінімізації ризиків. Обов'язки щодо управління ризиками містяться у посадових інструкціях службовців.

Відділ управління ризиками створено з метою забезпечення оптимального для Банку співвідношення прибутку і ризику, ідентифікації ризику в банківських процесах і продуктах розробки і координації процесів управління ризиками в Банку.

Основні задачі відділу в частині ризик-менеджменту:

- розробка Політики управління ризиками та Положення про загальні засади управління банківськими ризиками, їх подальша актуалізація згідно змін у зовнішньому і внутрішньому середовищі Банку,

- координація процесу управління банківськими ризиками,

- планування і контроль за досягнутими показниками ризиків,

- регламентація взаємодії структурних підрозділів Банку в процесі управління ризиками,

- оцінка ризиків нових фінансових інструментів,

- розробка інших методик і процедур, які регулюють процес управління ризиками.

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 120 000 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2011 року становив 137 411 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 2011 року складало 113% (у 2010 році – 86 %)

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 2011 року ПАТ «АБ «РАДАБАНК» послідовно втілював політику вдосконалення власної практики корпоративного управління, в тому числі шляхом введення посади Корпоративного секретаря до Організаційної структури Банку.

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 2 члена з числа акціонерів та 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, ефективне 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, начальник служби безпеки, начальник юридичного управління, начальник аналітичного управління. 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 - начальник казначейства, начальник управління карткових та депозитних продуктів фізичних осіб, начальник аналітичного управління начальник відділу пасивних операцій з юридичними особами. 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 заступники Голови Правління, начальник операційного управління, карткових та депозитних продуктів фізичних осіб. Голова та члени комітету несуть відповідальність за прийняті рішення у межах покладених на них обов'язків.

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 1 200 000 000 (один мільярд двісті мільйонів) простих іменних акцій. Всі випущені акції розподілені між акціонерами. Істотну участь в акціонерному капіталі мають фізичні особи-резиденти.



[Handwritten signature]

Стоянов Сергій Борисович

[Handwritten signature]
Ахе Андрій Тайвович

Баланс

на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	54 414	30 091
2	Кошти в інших банках	5	2 543	19 582
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	98 007	56 111
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	5 450	-
5	Цінні папери у портфелі банку до погашення	8	-	-
6	Інвестиційна нерухомість	9	4 357	4 357
7	Відстрочений податковий актив	23	131	233
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	4 029	3 347
9	Інші фінансові активи	11	1	7
10	Інші активи	12	129	246
11	Усього активів		169 062	113 974
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти клієнтів	13	29 789	17 224
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51	402
14	Резерви за зобов'язаннями	14	128	75
15	Інші фінансові зобов'язання	15	280	69
16	Інші зобов'язання	16	445	502
17	Усього зобов'язань		30 694	18 272
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
18	Статутний капітал	17	120 000	80 000
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 186	6 472
20	Резервні та інші фонди банку	18	16 183	9 230
21	Усього власного капіталу		138 368	95 702
22	Усього пасивів		169 062	113 974



Стоянов Сергій Борисович

Ахе Андрій Тайвович

20 березня 2012 року
Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. 38-76-95

Звіт про сукупні прибутки та збитки

за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12 290	13 290
1.1	Процентні доходи	19	13 159	14 275
1.2	Процентні витрати	19	(869)	(985)
2	Комісійні доходи	20	3 019	1 609
3	Комісійні витрати	20	(701)	(76)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		(109)	24
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		2 085	(56)
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	(3 236)	2 010
7	Резерви за зобов'язаннями	14	(53)	57
8	Інші операційні доходи	21	100	597
9	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(10 079)	(8 741)
10	Прибуток до оподаткування		3 317	8 714
11	Витрати на податок на прибуток	23	(1 131)	(2 242)
12	Прибуток за рік		2 186	6 472
13	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	-	0.01
	Інший сукупний дохід:			
14	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	7,18	327	-
15	Вплив податку на прибуток	18	154	-
16	Сукупний прибуток за рік		2 667	6 472



Голова Правління
«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
Головний бухгалтер

Стоянов Сергій Борисович

Ахе Андрій Тайвович

20 березня 2012 року
Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. 38-76-95

Звіт про рух грошових коштів

за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2 186	6 472
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	22	299	275
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами	5,6,14	3 290	(2 067)
4	Нараховані доходи	5,6,11	(453)	979
5	Нараховані витрати	13	(158)	226
6	Нарахований та відстрочений податок		(94)	12
7	Прибуток від продажу інвестицій		(66)	(573)
8	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(182)	13
9	Інший рух, що не є грошовим		(2 085)	56
10	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		2 737	5 393
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках, в т.ч. за резервами в НБУ		16 858	19 176
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(44 805)	(9 681)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	11	6	(6)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		117	78
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		12 718	1 201
16	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		211	20
17	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(57)	99
18	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(12 215)	16 280

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(5 123)	-
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(84 000)	(310 000)
21	Реалізація цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	84 000	310 000
22	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення	8,19	80	573
23	Придбання основних засобів	10	(964)	(145)
24	Дохід від реалізації основних засобів	22	(14)	-
25	Придбання нематеріальних активів	10	(17)	0
26	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(6 038)	428
Грошові кошти від фінансової діяльності				
27	Емісія звичайних акцій	17	40 000	-
28	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності /(використані у фінансовій діяльності)		40 000	-
29	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		2 085	(56)
30	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		23 832	16 652
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		29 986	13 334
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	53 818	29 986



Голова Правління
«РАДАБАНК»
Ідентифікаційний
Код 2302257

Стоянов Сергій Борисович

Ахе Андрій Тайвович

20 березня 2017 року
Виконавець: Ісаєва Т.В.

т. 38-76-95

Звіт про власний капітал за 2011 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	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		80 000	6 931	2 299	89 230	89 230
2	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		80 000	6 931	2 299	89 230	89 230
3	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	6 472	6 472	6 472
4	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	-	6 472	6 472	6 472
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	18	-	2 299	(2 299)	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року		80 000	9 230	6 472	95 702	95 702
7	Скоригований залишок на початок звітного року		80 000	9 230	6 472	95 702	95 702
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	327	-	327	327
8.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7,18	-	327	-	327	327
9	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	154	-	154	154
9.1	Відстрочені податки	18	-	154	-	154	154
10	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	481	-	481	481
11	Прибуток/збиток за рік		-	-	2 186	2 186	2 186
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	481	2 186	2 667	2 667
13	Емісія акцій	17	40 000	-	-	40 000	40 000
14	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів банку	18	-	6 472	(6 472)	-	-
15	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		120 000	16 182	2 186	138 368	138 368

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 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 не отримані доходи в сумі 599 тис. грн.;
- нараховані та несплачені витрати в сумі 154 тис. грн..



Стоянов Сергій Борисович

Ахе Андрій Тайвович

20 березня 2012 року
Виконавець: Ісаєва Т.В.

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 порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті», «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб», Цивільним Кодексом, Податковим 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, управлінь та відділів. 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 та генеральної валютної ліцензії 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 фінансові 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 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 Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, крім торгових цінних паперів, під час первинного визнання оцінюються за їх справедливою вартістю з врахуванням витрат на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи зобов'язання у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» з врахуванням обмежень, передбачених відповідними нормативними документами Національного банку України.

Примітка 1.4 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 включаючи 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 28. Резерви за цими операціями і зміни за ними відображено у примітці 14.

На кожну звітну дату Банк визнає знецінення кредитів шляхом щомісячного формування резервів за рахунок витрат для покриття кредитного ризику. При формуванні резервів враховується фінансовий стан позичальника, стан обслуговування 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 2011 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну кредитну заборгованість в сумі 5313 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.

Примітка 1.5 Цінні папери у портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж банком обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість або цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій та боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру тримати до дати їх погашення. Цінні папери у портфелі банку на продаж відображаються в балансі банку за датою операції.

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

– -боргові цінні папери та акції, які мають котирування на організованому ринку відображаються за справедливою вартістю;

– -акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо – за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, переоцінюються на дату балансу. Результат переоцінки відображається в капіталі банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю.

Доход за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), визначаються з використанням ефективної ставки відсотка та відображаються в звіті про сукупні прибутки та збитки, як процентні доходи.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу. Ця різниця визнається витратами звітного періоду і відображається в бухгалтерському обліку на рахунках витрат з формування резервів. Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі банку на продаж за справедливою вартістю, сума переоцінки, накопичена в капіталі банку, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках банку.

Дивіденди за акціями, які обліковуються в портфелі банку на продаж, відображаються як дохід у вигляді дивідендів.

У разі реалізації цінних паперів з портфеля на продаж прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за рахунком «Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж» та в звіті про сукупні прибутки та збитки, як результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж.

Інформація про цінні папери у портфелі банку на продаж наведена у примітці 7.

Примітка 1.6 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.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року в портфелі Банку до погашення цінні папери не обліковувались.

Примітка 1.7 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).

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.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2011 р., що зазначена в примітці 9 базується на оцінці незалежного оцінювача. На дату цієї звітності Банком не визначена мета використання цієї інвестиційної нерухомості.

Примітка 1.8 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).

Оцінка об'єктів групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» здійснюється за моделлю оцінки по переоціненій вартості. Справедлива (ринкова) вартість об'єктів групи була визначена станом на 01.01.2012 р. на підставі звіту незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію.

Амортизація основних засобів нараховується щомісяця із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація основних засобів нараховується до моменту, коли балансова вартість активу досягне його ліквідаційної вартості.

Протягом 2011 року метод амортизації основних засобів Банком не змінювався.

Ліквідаційна 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 вигід від їх використання та належить до повноважень постійно діючої інвентаризаційної комісії. Станом на 01 січня 2011 року банком було переглянуто ліквідаційну вартість та строки корисного використання деяких основних засобів. Нові параметри будуть застосовані банком в періодах починаючи з січня 2012.

Станом на кінець року в Банку встановлені наступні строки корисного використання основних засобів:

Узагальнена група	Строк корисного використання
Будинки і споруди зі стінами із кам'яних матеріалів, чи залізобетону, інших довговічних матеріалів	30 років
Будинки і споруди з інших матеріалів, капітальні вкладення в орендовані будинки та споруди	20 років
Передавальні пристрої	15 років
Автотранспорт, крім інкасаторського	10 років
Автотранспортні інкасаторській	8 років
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, інші інформаційні системи та пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, монітори (крім моніторів відеоспостереження), МФУ, принтери, сканери, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж	5 років
Побутові електронні, оптичні, електронно-механічні машини, телефони,	8 років

Узагальнена група	Строк корисного використання
факси, конторське (офісне) устаткування та обладнання, устаткування касових вузлів, банківські автомати самообслуговування (банкомати), інші машини та обладнання	
Інструменти, прилади та інвентар	5 років
Системи пожежної, охоронної сигналізації, системи відеоспостереження та прилади, які входять до них у т.ч. монітори відеоспостереження	8 років
Меблі	8 років
Сейфи (різні) та ящики картотечні (металеві)	12 років
Інші основні засоби	12 років

У примітці 10 наведено структуру і зміни в основних засобах на протязі 2011 року і 2010 року. В зв'язку з перекваліфікацією у 2011 році частини основних засобів з групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» до групи «Машини та обладнання» для співставлення відповідної інформації дані відповідних колонок попереднього року були перераховані.

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.

Витрати на амортизаційні відрахування включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупні прибутки та збитки (примітка 22).

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.

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

Примітка 1.9 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 послідувочої 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 10 років. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання аналізується щорічно наприкінці кожного звітного року. Протягом 2011 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 22).

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 послідувочого 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.

Примітка 1.10 Податок на прибуток

Податок на прибуток складається з поточного податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток.

Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 25 % у порередньому році та першому кварталі поточного року. У другому-четвертому кварталі поточного року ставка податку на прибуток склала 23 %.

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 виходячи 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.

Відстрочений податок це сума податку на прибуток, що визнана відстроченим податковим зобов'язанням і відстроченим податковим активом. Відстрочений податок на прибуток за 2011 рік розраховано як різниця між відстроченими податковими активами та зобов'язаннями на початок та кінець року без врахування різниць визнаних в капіталі банку. Відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи розраховані за ставкою податку на прибуток в розмірі 21 %, яка буде діяти на протязі 2012 року.

Інформація щодо структури поточного та відстроченого податку на прибуток надана в примітці 23.

Примітка 1.11 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). Нараховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі повинні дорівнювати процентним доходам, нарахованим 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.

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 19.

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 20.

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 та штрафів.

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 21 та 22.

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 рахунків резерву безнадійна заборгованість на нарахованими доходами за кредитами обліковується на аналітичних позабалансових рахунках групи 961.

Примітка 1.12 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.	31.12.2011р.
долар США	7,9617 грн.	7,9898 грн.
євро	10,573138 грн.	10,29853 грн.
10 російських рублів	2,6124 грн.	2,4953 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.

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.

Примітка 1.13 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.

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 25.

Примітка 1.14 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих

ПОМИЛОК

Протягом звітного року Банком не вносилося суттєвих змін до Положення про облікову політику на 2011 рік.

Нерозподілений прибуток на початок 2011 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.

В поточній звітності перераховані статті примітки 10 за попередній фінансовий рік, однак ці перерахунки не призвели до змін фінансових звітів минулих періодів.

Банк повторно не оприлюднював виправлених фінансових звітів протягом 2011 року.

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

діяльність

Протягом 2010 року тривало відновлення світової та національної економіки. Цьому в першу чергу сприяло часткове зростання цін на металопродукцію і продукцію хімічної галузі на світових ринках. Однак, вже з другої половини 2011 року економічна активність у багатьох розвинутих країнах змінилась низхідним трендом. На світових товарних ринках почалось зниження цін на товари більш чутливі до зміни економічних циклів, насамперед на метали та енергоносії.

Українську економіку неможливо виокремити зі світових виробничих і торгівельних процесів. У той же час, ринки розвинутих країн суттєво відрізняються від ринків країн, що розвиваються. І саме тому, у серпні 2011 другий місяць поспіль тривало прискорення зростання індексу виробництва базових галузей української економіки. Це було пов'язано зі зростанням обсягів виробництва сільського господарства та промислового виробництва на фоні низької бази порівняння 2010 року. Позитивно вплинув на зростання економіки країни високий внутрішній споживчий попит. Індекс зростання промислового виробництва у серпні 2011 року становив 9,6% порівняно з відповідним місяцем попереднього року. Під впливом високого внутрішнього споживчого попиту у січні-серпні 2011 року відбулось зростання обсягів обороту роздрібною торгівлі до 15,2% відповідно до аналогічного періоду попереднього року. Попри зниження індексу споживчих цін, залишились високими ризики інфляційних очікувань населення. Готівкові кошти в обігу поза депозитними корпораціями (М0) на кінець серпня 2011 року становили 194 млрд.грн. Темпи приросту готівки в річному обчисленні становили 10,8%. Депозити резидентів поступово зростали протягом року. Збільшення відбувалось головним чином за рахунок домашніх господарств, однак, темпи зростання поступово уповільнювались.

За станом на 1 жовтня 2011 року у Державному реєстрі банків налічувалось 198 банків. Ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 177 банківських установ, у тому числі 55 банків або 31% – з іноземним капіталом, із них 22 банків зі 100% іноземним капіталом. У стадії ліквідації перебувало 20 банків.

Власний капітал банків що працюють на території України за дев'ять місяців 2011 року зріс на 31,9% і за станом на 01.10.2011 становив 151,9 млрд. грн., або 10,3% пасивів банків.

Сплачений зареєстрований статутний капітал збільшився на 14,9% – до 167,6 млрд. грн.

Зобов'язання банків зросли на 9,1% – до 877,3 млрд. грн.

Основними складовими зобов'язань на 01.10.2011 були:

- кошти фізичних осіб – 300,3 млрд. грн., або 34,2% від зобов'язань;

- кошти суб'єктів господарювання – 170,7 млрд. грн., або 19,5%;
- міжбанківські кредити та депозити – 164,5 млрд. грн., або 18,8%

Банки мають таку структуру коштів населення з точки зору строковості. Строкові кошти становлять 226,9 млрд. грн., або 75,5% від загальної суми коштів населення, а кошти на вимогу – 73,4 млрд. грн., або 24,5%.

Активи системи банків зросли на 9,2% і за станом на 01.10.2011 становили 1 029,2 млрд. грн., загальні активи – 1 194,2 млрд. грн.

Банки мають таку структуру загальних активів. Готівкові кошти та банківські метали – 2,7% від суми активів, кошти в Національному банку 2,6%, залишки коштів на коррахунках, що відкриті в інших банках – 7,1%, кредитні операції – 79,8%, вкладення в цінні папери – 7,8%.

Доходи банківської системи за січень – вересень 2011 року становили 103,5 млрд. грн. Витрати банків 109,1 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності по системі банків – від'ємний (- 5,6 млрд. грн.) (за 2010 рік – збиток 13,0 млрд. грн.).

Основні показники діяльності банківського сектору¹

Показник	на	на	на	на
	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011
Кількість банків, що мають ліцензію НБУ на здійснення банківських операцій	184	182	176	177
Кількість банків, що перебувають у стадії ліквідації	13	14	18	20
Власний капітал (млрд. грн.), в тому числі:	119,3	115,2	137,7	151,9
сплачений зареєстрований статутний капітал, млрд. грн.	82,5	119,2	145,9	167,6
Зобов'язання (млрд. грн.) в тому числі:	806,8	765,1	804,4	877,3
кошти фізичних осіб (млрд. грн.)	213,2	210,0	270,7	300,3
кошти суб'єктів господарювання (млрд. грн.)	143,9	115,2	144,0	170,7
Загальні активи (млрд. грн.), в тому числі:	973,3	1 001,6	1 090,2	1 194,2
кредитний портфель (млрд. грн.)	792,2	747,3	755,0	821,7
Доходи (млрд. грн.), в тому числі:	122,6	143,0	136,8	103,5
процентні доходи (млрд. грн.)	88,4	121,2	113,3	
комісійні доходи (млрд. грн.)	19,6	16,2	15,3	
Витрати (млрд. грн.), в тому числі:	115,3	181,4	149,9	109,1
процентні витрати (млрд. грн.)	50,8	66,6	61,4	
комісійні витрати (млрд. грн.)	2,2	3,0	2,7	
відрахування в резерви (млрд. грн.)	8,6	65,4	46,2	

Розвиток банківського сектору буде залежати головним чином від дій Національного банку України та змін у правовому полі. Враховуючи політику НБУ у 2009-2011 роках можливо спрогнозувати подальші тенденції наступним чином.

1. Подальше підвищення рівня капіталізації та достатності капіталу. Про обмежені можливості банківської системи щодо задоволення ринкових потреб економіки свідчить низьке значення такого показника, як співвідношення капіталу до ВВП. Воно становить не більше 7%.

2. Підвищення рівня ліквідності і платоспроможності банків. На сьогодні значними залишаються розриви між активами й пасивами за строками. Серйозні проблеми з ліквідністю підтвердилися саме під час кризи в 2008-2009 роках.

3. Підвищення ефективності діяльності банків. Банки України мають значно нижчий показник рентабельності порівняно з країнами СНД.

4. Поліпшення якості активів, кредитного портфеля та зниження ризиків у діяльності банків. У порівнянні з 2008 роком, у 2009-2010 роках значно вищими темпами збільшувалися відрахування в резерви, прострочені та сумнівні до отримання доходи, що негативно позначилося на показниках ефективності діяльності банків.

5. Зниження вартості кредитів. Вирішення проблеми ускладнюється кризовими явищами у світовій та українській економіці, високим рівнем інфляції та значними ризиками в банківській діяльності, що обумовлено великою кількістю збиткових підприємств (35%), які мають значні обсяги простроченої дебіторської заборгованості.

¹ Бюлетень НБУ – №1; 2009, №1, 2010, № 1,9 2011

6. Зниження доларизації та підвищення довіри до національної валюти. Частка кредитного портфелю в іноземній валюті – залишається значною (більше 45%), що в умовах підвищеної волатильності валютних ринків обумовлює зростання валютних ризиків у діяльності банків.

В українській банківській системі наявні певні диспропорції в територіальному розвитку банківських установ. Діючі банки юридичні особи розташовані лише у 15 областях країни, в основному у східній та західній її частинах. У 10 областях (Вінницькій, Житомирській, Кіровоградській, Миколаївській, Рівненській, Тернопільській, Херсонській, Хмельницькій, Черкаській, Чернівецькій) діючих банків – юридичних осіб немає взагалі, банківські послуги в цих регіонах надають лише філії та безбалансові відділення.

За рівнем розвитку регіональні банківські системи поділяються на чотири групи: високої концентрації банківських послуг (столичний регіон), середньої (активи банків і філій перевищують 10 млрд. грн.), незначної (активи становлять 10 млрд. грн.), низької концентрації (активи менше 10 млрд. грн.). У Києві та області сконцентровано більше половини діючих банків.

Дніпропетровськ і Дніпропетровська область займає друге місце за рівнем концентрації банківських установ. За станом на 1 жовтня 2011 року у регіоні функціонувало 13 банків юридичних осіб, або 7,3% від їх загальної чисельності, більше 100 філій і представництв. Активи банків, що мають Головний офіс в Дніпропетровську перевищують 155 млрд.грн.

Таким чином, з нашого погляду рівень конкуренції у області достатньо високий. У той же час, слід зважити окремо на перелік банків і філій, які здійснюють свою діяльність у регіоні.

Безумовним лідером регіону, як за обсягами операцій, так і за кількістю філій і відділень є ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Свої представництва мають майже всі великі українські банки, це ПАТ "Райффайзен Банк Аваль", ПАТ АКБ "Промислово-інвестиційний банк", ПАТ "Державний ощадний банк України", ПАТ "УкрСиббанк", ПАТ "Укрсоцбанк", ПАТ "ОТП Банк", ПАТ "Брокбізнесбанк", ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк". Вони також мають розгалужену інфраструктуру і виконують повний спектр банківських операцій.

На ринку банківських послуг регіону присутні регіональні банки, які мають головний офіс у м. Дніпропетровську, у тому числі: ПАТ КБ " ПРИВАТБАНК ", ПАТ "Банк Кредит-Дніпро", ПАТ "АКТАБАНК".

А також ПАТ АКБ "Новий", ПАТ КБ "Земельний капітал", ПАТ "КласикБанк". Ці банки створені для обслуговування окремих промислових або холдингових структур, але вони суттєво впливають на рівень і якість банківських послуг у місті та області.

Показники діяльності банків, що мають Головний офіс в м. Дніпропетровськ за станом на 01.10.2011 р.

млн.грн.²

№з/п	Найменування банку	Власний капітал	Зобов'язання	Активи	Фінансовий результат
1.	ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"	16 739	125 075	141 363	980
2.	ПАТ "БАНК КРЕДИТ-ДНІПРО"	808	6 586	7 187	1
3.	ПАТ "АКТАБАНК"	300	3 004	3 307	1
4.	ПАТ "АКЦЕНТ - БАНК"	195	1 096	1 281	0,4
5.	ПАТ "Банк Восток"	361	344	706	7
6.	ПАТ "АКБ НОВИЙ"	135	560	652	-6
7.	ПАТ "КЛАСИКБАНК"	230	194	424	-5
8.	ПАТ "КБ "АКСІОМА"	143	205	348	0,09
9.	ПАТ "АКБ КОНКОРД"	125	184	297	0,03
10.	ПАТ "АБ "РАДАБАНК"	98	18	116	3
11.	ПАТ "КБ Земельний Капітал"	66	67	116	0,05
	Всього	19 200	137 333	155 797	981,57

За даними Асоціації Українських банків, активи банків, що мають Головний офіс в м. Дніпропетровськ зросли за період з січня по вересень 2011 на 32,4 млн.грн. або на 26%, зобов'язання збільшились на 27,6 млн.грн. або на 25%, що свідчить про значний потенціал

² (<http://aub.org.ua>)

Дніпропетровського регіону. Зростання банківського сектору у області відбувалось, як за рахунок «великих» банків, так і банків 4 групи за градацією НБУ.

Безумовно, лідерами регіону за обсягами операцій, кількістю точок продаж банківських продуктів і динамікою зростання активів залишаються ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" та ПАТ "Банк Кредит-Дніпро". Активи цих банків зросли у аналізованому періоді на 25% та 19% відповідно. У той же час, активи ПАТ "АКЦЕНТ - БАНК", що входить до групи невеликих банків збільшились більше ніж на 50%. При цьому банк активно працював з населенням в частині залучення коштів на депозити і одночасно розгорнув програми споживчого кредитування.

Отже, послідовне зростання грошової маси знаходить своє відображення у збільшенні депозитних портфелів банків регіону. Затребуваними залишаються і короткострокові вклади й одночасно довготермінові депозити з можливістю поповнення суми вкладу. Спостерігається чітка тенденція щодо кількості відділень та обсягів залучених коштів.

Залишається попит на операції здебетовими та кредитовими картками міжнародних платіжних систем. При наявності встановлених відсотків на середньомісячний залишок коштів, обсяги залучених коштів суттєво зростають. Операції овердрафтного кредитування і зарплатні проекти забезпечують додатковий інтерес до даних продуктів.

Потребує суттєвого поліпшення взаємовідносини банківського сектору та малого і середнього бізнесу. Продуктовий ряд для цієї групи клієнтів недостатньо розвинений, та більше корелює з крупним корпоративним бізнесом.

Обсяг валютних операцій поступово збільшується з року в рік. Українські підприємства інтегруються до світової економіки, виходять на нові для себе ринки європейських та азійських країн, імпортують нове обладнання. У рамках скорочення активного довготермінового кредитування значно збільшиться попит на документарні операції.

Торгівельні підприємства потребують налагодження короткострокових факторингових операцій, що з'єднає виробників продовольчих і непродовольчих товарів та великі торгівельні мережі. Зношення вибуваючих основних фондів змусить виробників, будівельників та сільгоспідприємства шукати прийнятні програми фінансування придбання засобів виробництва. В цьому випадку у пригоді стануть пропозиції лізингових програм.

Суттєвим попитом користуються вексельні форми розрахунків.

Потенціал Дніпропетровського регіону величезний. Аналіз тенденцій розвитку національної економіки взагалі, та Дніпропетровської області в тому числі, свідчить про зростання інвестиційної привабливості українських підприємств різних галузях економіки.

Диверсифікація виробництва, заміна вибуваючих основних фондів потребують відповідної фінансової підтримки з боку банківських установ. Одним із стратегічних завдань щодо економічного і соціального розвитку України у 2012-2014 роках є розвиток приватного сектору.

Незважаючи на зростаючу конкуренцію, банківські установи, що присутні на ринку, плідно співпрацюють один з одним. Статистика також свідчить, що за попередній рік клієнтська база в регіоні виросла в середньому на 5%. Це обумовлено, з одного боку, перерозподілом капіталу та активів шляхом злиття і поглинання підприємств, а з іншого, можливістю обслуговуватися в різних банках. В даний час більшість компаній і підприємств мають працюючі рахунки в 3-4 банках регіону. Клієнт вибирає оптимальне для себе співвідношення "ціна-якість" і диверсифікує свої ризики, пов'язані з проведенням банківських операцій. При цьому, переваги великих, системних банків (високий професіоналізм співробітників, обумовлений сильною спеціалізацією, сучасні банківські технології, налагодженість і продуманість механізмів ведення операцій) є одночасно і їх недоліками (складна ієрархічна структура банку приводить до збільшення термінів розгляду й узгодження проектів, часто вона страждає деяким "гігантизмом", великі банки не зацікавлені в персональному підході до середніх клієнтів). Саме ці переваги дозволяють регіональним банкам, а також філіям інших банків впевнено почувати себе на ринку й охоплювати визначний сегмент цього ринку.

Регіональні банки зацікавлені у розвитку того регіону, де територіально розташований Головний офіс банку. Це стосується як муніципальних програм, так і програм будівництва житла, торгівельних комплексів, розгалуження транспортних і комунікаційних систем.

Конкурентами ПАТ "АБ "РАДАБАНК" вбачає банки четвертої групи за розподілом НБУ, а саме ПАТ "АКЦЕНТ - БАНК", ПАТ "Банк Восток", ПАТ "АКБ НОВИЙ", ПАТ "КЛАСИКБАНК", ПАТ "КБ "АКСІОМА", ПАТ "АКБ КОНКОРД", , ПАТ "КБ Земельний Капітал". Характерними ознаками групи є відносно невелика кількість точок продаж, незначна кількість впроваджених банківських продуктів, обслуговування окремих груп споживачів, низька автоматизація банківських технологій, відсутність грамотного планування своєї діяльності.

Ніша Банку в умовах жорсткої конкуренції полягає у швидкості прийняття рішень, індивідуальному підході до партнерів і клієнтів, високотехнологічні автоматизовані телекомунікаційні системи розрахунків, концентрація на безперервному процесі управління ризиками притаманними банківській діяльності, додержання вимог нормативно-правових актів.

Стрімка і глибока девальвація національної грошової одиниці, крім негативних наслідків з одного боку, принесла і декілька позитивних факторів, які дозволяють вітчизняним промисловим і виробничим підприємствам знайти нові ринки збуту продукції за рахунок низької собівартості.

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 2011 та 2010 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 2012 року та пізніших періодах.

Перехід на застосування МСФЗ і МСБО у повному обсязі з 01.01.2012 р., як передбачено діючим законодавством, буде мати вплив на фінансовий стан Банку.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому у повному обсязі стандартів МСФЗ і МСБО, тлумачень та змін до чинних стандартів.

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	36 123	1 374
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 887	23 261
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	596	105
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	1 808	5 351
4.1	України	1 808	5 351
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	54 414	30 091

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 2011 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 таблиці 4.2 представлена інформація про інвестиційні 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

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	3 003	20 000
1.1	Короткострокові кредити	3 003	20 000
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	143	492
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(603)	(910)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	2 543	19 582

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 3 тис. грн.

В рядку 2 зазначаються 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	Кореспондентськ і рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	3 003	-	3 003
1.1	Без затримки платежу	3 003	-	3 003
2	Кореспондентські рахунки у банках - нерезидентах	-	143	143
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(600)	(3)	(603)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2 403	140	2 543

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:	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 5.4. 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	(910)	(1 772)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	302	857
3	Курсові різниці за резервами	5	5
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(603)	(910)

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	70 502	59 943
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	532	597
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	103	159
4	Споживчі кредити фізичним особам	31 108	976
5	Резерв під знецінення кредитів	(4 238)	(5 564)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	98 007	56 111

Сума в рядку 1 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 269 тис. грн.

Сума в рядку 4 включає нараховані не отримані доходи за звітний рік - 325 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	(5 204)	(294)	(11)	(55)	(5 564)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 373)	(36)	(9)	(2 566)	(3 984)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5 313	-	-	-	5 313
4	Курсові різниці за резервами	(3)	-	-	-	(3)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(1 267)	(330)	(20)	(2 621)	(4 238)

Сума резерву під знецінення кредитів, що наведена у рядку 3 Таблиця 5.4. та рядку 2 Таблиці 6.2. буде відрізняться від суми резерву, що представлена у Звіті про сукупні прибутки та збитки, на 446 тис. грн. у зв'язку з частковим погашенням контрагентом (юридичною особою) раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у звітному році.

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	(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)

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	12 609	12	10 605	17
2	Переробна промисловість	14 261	14	21 070	34
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	42 771	42	26 645	43
4	Кредити, що надані фізичним особам	31 211	31	1 135	2
5	Інші	1 393	1	2 220	4
6	Усього (до знецінення):	102 245	100	61 675	100

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 і кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	603	-	-	30 992	31 595
2	Кредити, що забезпечені:	69 899	532	103	116	70 650
2.1	Гарантіями і поручительствами		176	-	-	176
2.2	Заставою, у тому числі:	69 899	356	103	116	70 474
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	249	-	101	350
2.2.2	Інше нерухоме майно	39 250	107	103	-	39 460
2.2.3	Інше рухоме майно	30 649	-	-	15	30 664
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	70 502	532	103	31 108	102 245

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	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	36 932	107	159		37 198

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
	майно					
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 6.7. 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:	6 507	-	-	-	6 507
1.1	Позичальники з кредитною історією більше року	6 507	-	-	-	6 507
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	4 019	-	-	-	4 019
3	Усього кредитів поточних та незнецінених	10 526	-	-	-	10 526
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	59 976	532	103	31 108	91 719
4.1	Без затримки платежу	59 976	249	103	31 108	91 436
4.2	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	283	-	-	283
5	Резерв під знецінення за кредитами	(1 267)	(330)	(20)	(2 621)	(4 238)
6	Усього кредитів	69 235	202	83	28 487	98 007

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:	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 6.9. 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:	173 232	798	312	602	174 944
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	691	-	499	1 190
1.2	Інше нерухоме майно	58 730	107	228	-	59 065
1.3	Інше рухоме майно	114 502	-	84	103	114 689

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 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

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	5 450	-
1.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	5 450	-
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	5 450	-

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		-	-
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	18	327	-
3	Придбання цінних паперів		5 123	-
4	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		5 450	-

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на 31.12.2011 р. у портфелі банку до погашення цінні папери не обліковувались. Інформація щодо руху цінних паперів протягом звітного року представлена в таблиці 8.1.

Таблиця 8.1. 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:		-	-
1.1	За собівартістю		-	-
1.2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
2	Надходження		84 000	310 000
3	Погашення		(84 000)	(310 000)
4	Нараховані процентні доходи	18	80	573

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
5	Проценти отримані		(80)	(573)
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня, у тому числі:		-	-
7.1	За собівартістю		-	-
7.2	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 9. Інвестиційна нерухомість

Примітка 9.1. 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	4 357	-
2	Надходження	-	4 357
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	4 357	4 357

Станом на 31.12.2011 р. Банком не обліковуються частки нерухомості, утримувані за угодою про операційну оренду як інвестиційна нерухомість.

Станом на 31.12.2011 р. 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.

Примітка 10. 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:	514	303	35	123	41	14	1	74	1 105
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	699	930	94	291	43	418	1	254	2 730
1.2	Знос на початок попереднього року	(185)	(627)	(59)	(168)	(2)	(404)	-	(180)	(1 625)
2	Надходження	-	69	-	5	1	7	2 428	-	2 510
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	52	11	-	-	-	-	-	-	63
4	Вибуття	-	(1)	-	-	(1)	-	(54)	-	(56)
5	Амортизаційні відрахування	(59)	(89)	(9)	(32)	(8)	(7)	-	(71)	(275)
6	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):	507	293	26	96	33	14	2 375	3	3 347
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	750	996	94	294	43	421	2 375	6	4 979
6.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	(243)	(703)	(68)	(198)	(10)	(407)	-	(3)	(1 632)
7	Надходження	-	326	539	4	17	81	164	17	1 148
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	10	-	-	-	-	-	-	10
9	Вибуття	-	(1)	-	(2)	(10)	(10)	(154)	-	(177)
10	Амортизаційні відрахування	(62)	(134)	(17)	(29)	(9)	(47)	-	(1)	(299)
11	Балансова вартість на кінець звітнього року	445	494	548	69	31	38	2 385	19	4 029
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	751	1 300	633	269	50	243	2 385	23	5 654
11.2	Знос на кінець звітнього року	(306)	(806)	(85)	(200)	(19)	(205)	-	(4)	(1 625)

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року:

Банк не мав основних засобів, стосовно яких є передбачені 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 2011 році не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 01 січня 2012 року складає 205 тис.грн.

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

Протягом звітнього 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.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. 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	1
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1	7

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

Таблиця 11.2. Аналіз якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Інші	Усього
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	1	1
2	Усього поточної та незнеціненої дебіторської заборгованості	1	1

Таблиця 11.3. Аналіз якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній 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 12 Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	35	0
2	Передоплата за послуги	27	212
3	Інші	67	34
4	Усього інших активів за мінусом резервів	129	246

В рядку 3 "Інші" за звітний рік зазначена сума складається: з запасів матеріальних цінностей на складі та в підзвітах - 51 тис.грн., з дебіторської заборгованості за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 16 тис.грн.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи:	16 778	10 535
1.1	Поточні рахунки	16 350	5 302
1.2	Строкові кошти	428	5 233
2	Фізичні особи:	13 011	6 689
2.1	Поточні рахунки	279	785
2.2	Строкові кошти	12 732	5 904
3	Усього коштів клієнтів	29 789	17 224

Сума в рядку 1.2 - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року включає нараховані не сплачені процентні витрати в розмірі 3 тис.грн.

Сума в рядку 2.2 - станом на кінець дня 31 грудня 2011 року включає нараховані не сплачені процентні витрати в розмірі 152 тис.грн.

Таблиця 13.2. 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	121	-	272	2
2	Переробна промисловість	2 365	8	2 250	13
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	6 652	22	6 233	36
4	Грошове та фінансове посередництво	4 529	15	62	-

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
5	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	1 776	6	612	4
6	Кошти фізичних осіб	13 011	44	6 689	39
7	Інше	1 335	4	1 106	6
8	Усього коштів клієнтів:	29 789	100	17 224	100

В рядку 7 зазначено суму залучених на звітну дату коштів клієнтів за наступними видами економічної діяльності: будівництво - 261 тис. грн., операції з нерухомим майном - 246 тис. грн., надання індивідуальних послуг - 238 тис. грн., діяльність наземного транспорту та додаткові транспортні послуги - 407 тис. грн., страхування та допоміжні послуги - 78 тис. грн., дослідження та розробка - 63 тис. грн., охорона здоров'я та надання соціальної допомоги - 18 тис. грн., інші - 24 тис. грн.

Станом на 31.12.2011 р. суми гарантійних залучених депозитів під операції Банку не обліковувались.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. 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	28	75	75
1.1	Резерви за гарантіями, що надані клієнтам		15	15
1.2	Резерви за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування		60	60
2	Збільшення/ (зменшення) резерву протягом року		53	53
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	28	128	128
3.1	Резерви за гарантіями, що надані клієнтам		97	97
3.2	Резерви за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування		31	31

Таблиця 14.2. 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	28	133	133
1.1	Гарантії, надані клієнтам		98	98
1.2	Зобов'язання з кредитування		35	35

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
2	Зменшення резерву протягом року		(57)	(57)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня	28	75	75
3.1	Гарантії, надані клієнтам		15	15
3.2	Зобов'язання з кредитування		60	60

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. 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	30
2	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2	19
3	Кредиторська заборгованість за переказами по системі WU	31	-
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	207	-
5	Інші	10	20
6	Усього інших фінансових зобов'язань	280	69

В рядку 5 «Інші» за звітний рік зазначена сума складається з кредиторської заборгованості за фінансовими гарантіями.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. 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	115	112
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	277	345
3	Доходи майбутніх періодів	21	24
4	Інші	32	21
5	Усього	445	502

В рядку 4 "Інші" за звітний рік зазначено: сума кредиторської заборгованості за послуги за договорами господарської діяльності банку, за якими строк сплати на дату звітності не настав - 31 тис. грн., сума кредиторської заборгованості з придбання активів - 1 тис. грн.

Примітка 17. 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	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	400 000	40 000	40 000
4	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	1 200 000	120 000	120 000

Номінальна вартість однієї акції складає 0,10 грн.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 1 200 000 тис. шт.

Привілейованих акцій в обігу немає.

Станом на 31.12.2011р. 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 18. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки інших активів, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банків
		Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	463	6 468	6 931
2	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	2 299	2 299
3	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	463	8 767	9 230
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	6 472	6 472
5	Переоцінка	327	-	-	327

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки інших активів, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банків
		Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи		
1	2	3	4	5	6
6	Вплив податку на прибуток	-	154	-	154
7	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	327	617	15 239	16 183

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 2011 році Банком перераховано до резервного фонду весь прибуток 2010 року в сумі 6 472 тис.грн.

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

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	12 235	11 599
2	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	80	573
3	Коштами в інших банках	756	2 042
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках, в т.ч. за коштами обов'язкових резервів в НБУ	88	61
5	Усього процентних доходів	13 159	14 275
	Процентні витрати за:		
6	Строковими коштами юридичних осіб	(71)	(160)
7	Строковими коштами фізичних осіб	(760)	(771)
8	Поточними рахунками	(38)	(54)
9	Усього процентних витрат	(869)	(985)
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	12 290	13 290

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	3 019	1 609
1.1	Розрахункові операції	461	402
1.2	Касове обслуговування	1 318	307
1.3	Інкасація	16	-
1.4	Операції на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	1 206	877
1.5	Гарантії надані (примітка 14)	12	23
1.6	Інші	6	-
2	Усього комісійних доходів	3 019	1 609
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(701)	(76)
3.1	Розрахункові операції	(74)	(40)
3.2	Касове обслуговування	(626)	(35)
3.3	Інші	(1)	(1)
4	Усього комісійних витрат	(701)	(76)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	2 318	1 533

Примітка 21. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Штрафи, пені, що отримані банком	5	156
2	Використання індивідуальних сейфів	68	64
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1
4	Компенсація судових витрат банку	-	344
5	Дохід від продажу нумізматичної продукції	9	10
6	Інші	18	22
7	Усього операційних доходів	100	597

В рядку 6 «Інші» за звітний рік зазначено: дохід від оперативного лізингу - 1 тис. грн., дохід за незатребуваними залишками - 17 тис. грн.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 608)	(6 037)
2	Амортизація основних засобів (примітка 10)	(298)	(204)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (примітка 10)	(1)	(71)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів; господарські, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 296)	(881)
5	Витрати на оперативний лізинг	(830)	(768)
6	Професійні послуги	(208)	(421)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(30)	(25)
8	Витрати на охорону	(397)	(287)
9	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(81)	(6)
10	Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(30)	(18)
11	Витрати на відрядження	(40)	(11)
12	Представницькі витрати	-	(9)
13	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(15)	(4)
14	Негативний результат від вибуття основних фондів	(14)	(1)
15	Штрафи, пені, що сплачені банком	(3)	(3)
16	Спонсорство та доброчинність	(225)	-
17	Інші операційні витрати	(3)	5
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(10 079)	(8 741)

В рядку 17 «Інші операційні витрати» за звітний рік обліковується сума уцінки матеріальних цінностей.

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 2011 року, і тієї, яка не генерує такий дохід.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(875)	(2 580)
2	Відстрочений податок на прибуток	(256)	338
3	Усього	(1 131)	(2 242)

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6
	Відстрочені податкові активи				
1	Різниця між залишковою вартістю виробничих основних фондів	179	(132)	-	47
2	Не амортизований дисконт по наданим кредитам	94	(94)	-	-
3	Сумма приросту запасів на складі згідно з п.5.9 Закону про прибуток	7	(7)	-	-
4	Сума сформованого резерву відпусток	112	(34)	-	78
5	Сума сформованого резерву під кредитні зобов'язання	-	6	-	6
	Відстрочені податкові зобов'язання				
6	Податкові зобов'язання внаслідок переоцінки будівлі	(154)	-	154	-
7	Витрати майбутніх періодів	(1)	1	-	-
8	Не амортизована премія по наданим кредитам	(4)	4	-	-
9	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	233	(256)	154	131
10	Визнаний відстрочений податковий актив	392	(261)	-	131
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(159)	5	154	-

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

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	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

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
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)

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		2 186	6 472
2	Прибуток/(збиток) за рік		2 186	6 472
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17	819 726	800 000
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		-	0.01

Примітка 25. Звітні сегменти

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Вилучення	Усього
		роздрібні банківські операції	комерційні банківські операції	операції на фінансових ринках		
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	1 470	13 668	1 140	-	16 278
2	Доходи від інших сегментів	-	-	362	(362)	-
3	Усього доходів	1 470	13 668	1 502	(362)	16 278

Таблиця 25.2. 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	1 187	11 048	924	-	13 159
2	Комісійні доходи	215	2 588	216	-	3 019
3	Інші операційні доходи	68	32	-	-	100
4	Доходи від інших сегментів	-	-	362	(362)	-
5	Усього доходів	1 470	13 668	1 502	(362)	16 278
6	Процентні витрати	(760)	(109)	-	-	(869)
7	Комісійні витрати	(293)	(398)	(10)	-	(701)
8	Інші операційні витрати (в т.ч. адміністративні)	(936)	(8 317)	(693)	-	(9 946)
9	Резерв під заборгованість за кредитами та зобов'язаннями	(2 575)	(1 021)	307	-	(3 289)
10	Витрати від інших сегментів	-	(362)	-	362	-
11	Усього витрат	(4 564)	(10 207)	(396)	362	(14 805)
12	Результат сегмента	(3 094)	3 461	1 106	-	1 473
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	1 977
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(132)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	3 317
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1 131)
17	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	2 186

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

В рядку 14 "Нерозподілені витрати" за звітний рік зазначено: витрати на аудит - 34 тис. грн., сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток - 81 тис. грн., негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів - 14 тис. грн., сума уцінки матеріальних цінностей - 3 тис. грн.

Таблиця 25.3. 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	64 693	74 889	20 834	-	160 416
2	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	131
3	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	8 515
4	Усього активів	-	-	-	-	169 062
5	Усього зобов'язань сегментів	13 081	16 917	207	-	30 205
6	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	51
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	438
8	Усього зобов'язань	-	-	-	-	30 694
	Інші сегментні статті					
9	Амортизаційні відрахування	(27)	(251)	(21)	-	(299)

В рядку 3 "Інші нерозподілені активи" за звітний рік зазначено: фінансові та капітальні інвестиції - 8 386 тис. грн., витрати майбутніх періодів - 22 т. грн., запаси матеріальних цінностей на складі - 51 т. грн., дебіторська заборгованість за господарською діяльністю - 40 тис. грн.; дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 16 тис. грн.

В рядку 6 "Інші нерозподілені зобов'язання" за звітний рік зазначено: кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 277 тис. грн., доходи майбутніх періодів - 21 тис. грн., кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку - 32 тис. грн., кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток - 108 т. грн.

Таблиця 25.4. 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	1 206	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 25.5. 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	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 25.6. 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	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
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.

Примітка 26. 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 2011 р. 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.

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

Для оптимізації кредитного ризику Банк в 2011р. використовував наступні засоби:

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.

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 заноситься до ПК СР-Банк за кожним позичальником.

Прийняття забезпечення. Банк приймає забезпечення для зниження кредитного ризику та регулярно 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'єкту застави.

Прийняття гарантій та порук 3-х осіб.

Страховання. Для зниження ризику страхової компанії Банк проводить акредитацію страхових компаній. В залежності від виду застави Банк вимагає від позичальника страхування об'єкту застави в акредитованій СК.

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 2011р. Банк жодного разу не порушував нормативи кредитного ризику, встановлені НБУ. На кінець дня 31 грудня 2011 року дані нормативи становили:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – 10% (у попередньому році - 19%); нормативне значення - не більше 25%;

Норматив великих кредитних ризиків – 0 % (у попередньому році - 63%) ; нормативне значення - не більше 800%;

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру - 1% (у попередньому році - 4%) ; нормативне значення - не більше 5%;

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам - 1% (у попередньому році - 5%) ; нормативне значення - не більше 30%;

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою - 4% (у попередньому році - 0%) ; нормативне значення - не більше 15%;

Норматив загальної суми інвестування - 4% (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.

Отримання додаткової інформації про позичальника:

– кредитні історії позичальника та пов'язаних з ним осіб. Банк є користувачем Українського Бюро кредитних історій.

– витяги з Державного реєстру обтяжень рухомого майна по позичальнику та пов'язаним з ним особам для отримання переліку діючих кредитів з заставою рухомого майна. Дані витяги робить юридичне управління.

Наявність інформації про проблемних позичальників в ЄІС «Реєстр позичальників» про позичальника та пов'язаних з ним осіб.

Регулярна оцінка якості кредитного портфелю. Щомісячна, яка робиться на основі обов'язкових платежів за кредитом. Дані про стан обслуговування боргу позичальниками за кожним кредитом заноситься до ПК СР-банк.

Регулярний розрахунок резерву. Банк розраховує та формує спеціальні резерви під активні операції, під нараховані та не отримані доходи та дебіторську заборгованість станом на кожне перше число усього місяця.

Диверсифікація. Банк розглядає диверсифікацію кредитного портфеля за сумами кредитів, наданими одному контрагенту та за секторами економіки як невід'ємну частину управління кредитним портфелем.

Робота з проблемною заборгованістю. Згідно з внутрішніми положеннями Банку по роботі з проблемними кредитами Банк визначає саму проблемну заборгованість та розпочинає роботу з нею, починаючи з першого дня прострочки за кредитом.

Ринковий ризик.

Ринковий ризик (market risk) – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, відсоткових ставок, дорогоцінних металів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному, кредитному та інвестиційному портфелі. Ринковий ризик пов'язан з можливими втратами які понесе в майбутньому банк за рахунок несприятливих змін цін, а точніше майбутньої динаміки цін на ринку вартості кредитних ресурсів, валютному ринку та ринку цінних паперів.

Рівень ринкового ризику у 2011р визначався, поперед усім, структурою та обсягами операцій що виконував банк, а також, ринковою кон'юнктурою, діями конкурентного середовища, положенням на внутрішньому і зовнішніх фінансових та товарних ринках, змінами у діючому законодавстві.

Складовими частинами – показниками ризику що відслідковує банк згрупованими за джерелами виникнення є:

- ризик негативної зміни курсів валют, з якими працює банк – при наявності відкритих (довгих/коротких) валютних позицій;
- ризик негативної зміни справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку;
- ризик збільшення вартості кредитних ресурсів, при умовно постійній доходності активних операцій.

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 Положенні про управління валютним ризиком. 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 здійснює на щоденній основі Казначейство, яке розробляє порядок і процедури такого управління. Поточний контроль за показниками валютного ризику здійснює відділ управління ризиками.

Для оптимізації валютного ризику Банк в 2011р. використовував наступні засоби:

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 статистичної звітності через щоденну форму №1D_11 та щомісячну форму №611.

На кінець дня 31 грудня 2011 року нормативи валютної позиції становили:

Норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 0,7873% (у попередньому році - 7%); нормативне значення - не більше 20%;

Норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,0171% (у попередньому році - 0%); нормативне значення - не більше 10%.

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 всьому банку.

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

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

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року			На звітну дату попереднього року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4		5	6	
1	Долари США	9 019	8 152	867	5 504	1 091	4 413
2	Євро	846	870	(24)	147	19	128
3	Російські рублі	245	27	218	491	417	74
4	Усього	10 110	9 049	1 061	6 142	1 527	4 615

Чутливість фінансового результату Банку до зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют проаналізована у таблицях 26.2 та 26.3.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного року		На звітну дату попереднього року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	43	43	221	221
2	Послаблення долара США на 5%	(43)	(43)	(221)	(221)
3	Зміцнення євро на 5%	(1)	(1)	6	6
4	Послаблення євро на 5%	1	1	(6)	(6)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	11	11	4	4
6	Послаблення російського рубля на 5%	(11)	(11)	(4)	(4)

Таблиця 26.3. 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 звітного 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%	42	42	220	220
2	Послаблення долара США на 5%	(42)	(42)	(220)	(220)
3	Зміцнення євро на 5%	(1)	(1)	6	6

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного 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
4	Послаблення євро на 5%	1	1	(6)	(6)
5	Зміцнення російського рубля на 5%	12	12	4	4
6	Послаблення російського рубля на 5%	(12)	(12)	(4)	(4)

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

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 Положенні про управління ризиком зміни процентної ставки. Управління відсотковим ризиком полягає в забезпеченні оптимальної структури (зокрема по термінах до погашення) 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.

Для оптимізації відсоткового ризику Банк в 2011р. використовував наступні засоби:

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.

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.

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

В таблиці 26.4 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 26.4. 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
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	28 993	23 210	7 901	21 003	24 684	105 791
2	Усього фінансових зобов'язань	10 783	2 185	2 605	100	1 620	17 293
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	18 210	21 025	5 296	20 903	23 064	88 498
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	6 997	12 185	75 342	9 844	60887	165255
5	Усього фінансових зобов'язань	983	11 323	574	125	17064	30069
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	6 013	862	74 768	9 719	43823	135185

Таблиця 26.4.1. Аналіз чутливості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	8
	Попередній рік					
1	Збільшення середньозваженого відсотку за фінансовими активами на 1% річних (відхилення)	290	232	79	210	811
2	Збільшення середньозваженого відсотку за фінансовими зобов'язаннями на 1% річних (відхилення)	(108)	(22)	(26)	(1)	(157)
3	Процентний результат (відхилення)	182	210	53	209	654
4	Зменшення середньозваженого відсотку за фінансовими активами на 1% річних (відхилення)	(290)	(232)	(79)	(210)	(811)
5	Зменшення середньозваженого відсотку за фінансовими зобов'язаннями на 1% річних (відхилення)	108	22	26	1	157
6	Процентний результат (відхилення)	(182)	(210)	(53)	(209)	(654)
	Звітний рік					
7	Збільшення середньозваженого відсотку за фінансовими активами на 1% річних (відхилення)	70	122	753	98	1044
8	Збільшення середньозваженого відсотку за фінансовими зобов'язаннями на 1% річних (відхилення)	(10)	(113)	(6)	(1)	(130)
9	Процентний результат (відхилення)	60	9	748	97	914

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	8
10	Зменшення середньозваженого відсотку за фінансовими активами на 1% річних (відхилення)	(70)	(122)	(753)	(98)	(1044)
11	Зменшення середньозваженого відсотку за фінансовими зобов'язаннями на 1% річних (відхилення)	10	113	6	1	130
12	Процентний результат (відхилення)	(60)	(9)	(748)	(97)	(914)

Якби станом на 31 грудня 2011р. відсоткові ставки були б на 1 відсоток вище при незмінності всіх інших змінних умов, прибуток за рік був би на 914 тис.грн вище. Якби станом на 31 грудня 2011р. відсоткові ставки були б на 1 відсоток нижче при незмінності всіх інших змінних умов, прибуток за рік був би на 914 тис.грн. нижче.

Таблиця 26.5. 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	2,10	1,16	0,70	-	2,81	1,30	0,64	-
2	Кошти в інших банках	7,30			1,97	10,72	7,03	-	3,29
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,79	4,00	4,00	4,00	22,57	17,52	4,00	4,00
4	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	2,50	-	-	-	4,40	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:								
6.1	Поточні рахунки	1,17	-	-	-	1,15	-	-	-
6.2	Строкові рахунки	14,78	8,96	7,95	-	18,04	6,30	7,50	-

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

Географічний ризик

Хоча Банк окремо не виділяє географічний ризик згідно Положення про загальні засади управління ризиками 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 2011р. наведено у таблиці 26.6.

Таблиця 26.6. 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	54414	-	-	54414
2	Кошти в інших банках	2400	-	143	2543
3	Кредити та заборгованість клієнтів	98007	-	-	98007
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5450	-	-	5450
4	Інші фінансові активи	1			1
5	Усього фінансових активів	160435	-	143	160578
6	Нефінансові активи	8647	-	-	8647
7	Усього активів	168905	-	143	169062
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	29789	-	-	29789
9	Інші фінансові зобов'язання	280	-	-	280
10	Усього фінансових зобов'язань	30069	-	-	30069
11	Нефінансові зобов'язання	625	-	-	625
12	Усього зобов'язань	30694	-	-	30694
13	Чиста балансова позиція	138225	-	143	138368
14	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	6955	-	-	6955

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2010р. наведено у таблиці 26.7.

Таблиця 26.7. 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 28)	34 232	-	-	34 232

Ризик ліквідності.

В 2011р. 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 Положенні про управління ризиком 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).

На кінець дня 31 грудня 2011 року дані нормативи становили:

-Норматив миттєвої ліквідності – 327% (у попередньому році - 486%); нормативне значення - не менше 20%;

-Норматив поточної ліквідності – 342% (у попередньому році - 390%); нормативне значення - не менше 40%;

-Норматив короткострокової ліквідності – 433% (у попередньому році - 328%); нормативне значення - не менше 60%.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній роки наведений у таблицях 26.8 та 26.9 відповідно. Дані цих таблиць складені на підставі планових потоків грошових коштів пов'язаних з погашенням фінансових зобов'язань.

Таблиця 26.8. 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:	17749	9676	2774	127	30327
1.1	Фізичні особи	1296	9335	2774	127	13533
1.2	Інші	16453	341	-	-	16794
2	Інші фінансові зобов'язання	253	17	-	10	280
3	Фінансові гарантії	4	-	-	206	210
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	346	2850	1657	20	4873
5	Усього потенційних майбутніх виплат	18352	12543	4431	363	35690

Таблиця 26.9. 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:	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

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення за звітний і попередній роки наведений у таблицях 26.10 та 26.11. відповідно. Банк використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих потоків.

Таблиця 26.10 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	54 414	-	-	-	-	54414
2	Кошти в інших банках	2 543	-	-	-	-	2543
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 874	11 042	72 274	9 817	-	98007
4	Інші фінансові активи	1	-	-	-	-	1
5	Усього фінансових активів	67282	11042	72274	9817	-	160415
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	17 681	9 378	2 605	125	-	29789
7	Інші фінансові зобов'язання	253	17	-	10	-	280
8	Усього фінансових зобов'язань	17934	9395	2605	135	-	30069
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	49348	1647	69669	9682	-	130346
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	49348	50995	120664	130346	130346	-

Таблиця 26.11. 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	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	-

Примітка 27. Управління капіталом

Політика щодо управління капіталом Банку спрямована 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 2011 року складає 137 411 тисяч гривень (у 2010 році – 95 318 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 2011 року складало 113% (у попередньому році – 86%).

В таблиці 27.1. наведена структура регулятивного капіталу на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал:	135 221	88 764
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	80 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	15 239	8 767
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	15 239	8 767

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1.3	Зменшення основного капіталу:	(18)	(3)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(18)	(3)
2	Додатковий капітал:	2 190	6 554
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків; під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам	4	53
2.2	Розрахунковий прибуток	2 186	6 501
3	Усього регулятивного капіталу	137 411	95 318

Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на кінець звітного періоду складав 79%, на кінець попереднього року – 79% при нормативному значенні 9% (з 01.03.2009 р.).

Протягом 2010 і 2011 фінансових років Банк дотримувався усіх вимог щодо рівня капіталу, встановлених Національним банком України.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Станом на 31 грудня 2011 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.

Податкове, валютне, митне та інше законодавство в Україні є не стабільним та часто змінюється, та іноді суперечить одне одному і може тлумачитися по різному. В зв'язку з чим є імовірний ризик, що тлумачення законодавства керівництвом банку та відповідними контролюючими органами може відрізнитися. У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податкових зобов'язань, штрафів та інших фінансових санкцій. У звичайних умовах податкові органи можуть перевіряти податкові питання на протязі трьох фінансових років після їх закінчення.

Суми майбутніх мінімальних платежів за оперативною орендою, яка не є невідмовною, за договорами, коли Банк виступає орендаром, наведені в таблиці 28.1.

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за оперативною орендою

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	330	4
2	Від 1 до 5 років	1034	3 845
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	1364	3 849

Зобов'язань за невідмовною оперативною орендою та суборендою станом на 31 грудня 2011 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 2011 року непогашені безвідкличні зобов'язання по наданню кредитів склали 4873 тис. грн., відкличні – 2001 тис.грн.

Інформація про непогашені зобов'язання наведені у таблиці 28.2.

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		6874	33 655
2	Гарантії видані		210	652
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	14	(128)	(75)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		6955	34 232

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не мав активів, що були надані ним в заставу.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк має зобов'язання з фінансування капітальних вкладень в сумі 145 тис.грн. Структура зобов'язань з капітальних вкладень наведена в Таблиці 28.3.

Таблиця 28.3. Зобов'язання з капітальних вкладень

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Капітальні вкладення в основні засоби	145	8

Примітка 29. 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 прийнятна 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 2011 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, справедливую 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 звітної 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 2011 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 30. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітної року

(тис.грн)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	4	617
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(33)
3	Кошти клієнтів	2	128	294

Таблиця 30.2. 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	-	13	103
2	Процентні витрати	-	-	(2)
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	5	(30)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	(41)
5	Комісійні доходи	4	1	176
6	Резерви за зобов'язаннями	-	-	6
7	Інші операційні доходи	-	-	9
8	Адміністративні та інші операційні витрати (крім виплат на утримання)	(111)	(1502)	(1515)

Таблиця 30.3. 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	-	57	48 162
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	114	47 619

Таблиця 30.4. 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	-	61	74
3	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	(3)
4	Резерви за зобов'язаннями	-	-	(6)
5	Кошти клієнтів	293	25	42

Таблиця 30.5. 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	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 30.6. 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	-	-	3 500

Таблиця 30.7. 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	-	80	84 018
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	59	86 000

Основними власниками Банку є фізичні особи-резиденти:

- Городницький Володимир Ігоревич;
- Городницька Тетяна Ігорівна;
- Городницький Ігор Зіновійович.

Таблиця 30.8. 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	1159	343	827	141
2	Виплати при звільненні	-	-	-	-

Взаємовідносини з пов'язаними особами базуються на операціях, які здійснюються Банком в процесі своєї звичайної діяльності на ринкових умовах.

Примітка 31. 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 № 11-11/А від 28.09.2011 року з товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «ІНСАЙДЕР» про надання аудиторських послуг з проведення аудиту річної фінансової звітності Банку за 2011 рік.

ТОВ АФ «ІНСАЙДЕР» здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів №3104, виданого рішенням Аудиторської палати України № 118 від 26.12.2002 р., та чинного до 15.11.2012 р.

Аудиторська фірма знаходиться за адресою: вул. Набережна В.І.Леніна, буд. 29-А, м.Дніпропетровськ, Україна, 49600; тел./факс: +38 (056) 744-33-06.

Аудитор Чорна Ніна Адамівна має сертифікат № 0027, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009 р., термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015 року, та свідоцтво № 0000024, видане за рішенням Комітету з питань аудиту банків Національного банку України від 30.08.2007 р. № 1, термін чинності свідоцтва продовжено до 01.01.2015 року рішенням Комітету з питань аудиту банків №19 від 12.01.2010р.

Аудиторський звіт щодо підтвердження достовірності, повноти та відповідності законодавству України річної фінансової звітності за 2011 рік складений згідно з вимогами законодавства України подається Банком у складі річного звіту до Національного банку України.



(Handwritten signature)

Стоянов Сергій Борисович

Ахе Андрій Тайвович