

Зміст	Ст.
Загальна інформація про діяльність банку	4
Додаток 3 «Баланс на 31 грудня 2010 року»	20
Примітка 1 «Облікова політика»	22
Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність»	38
Примітка 3 «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти»	43
Примітка 4 «Грошові кошти та їх еквіваленти»	50
Таблиця 4.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти»	50
Примітка 5 «Кошти в інших банках»	50
Таблиця 5.1 «Кошти в інших банках»	50
Таблиця 5.2 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік»	51
Таблиця 5.3 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік»	52
Таблиця 5.4. «Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках»	53
Примітка 6 «Кредити та заборгованість клієнтів»	54
Таблиця 6.1. «Кредити та заборгованість клієнтів»	54
Таблиця 6.2. «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік»	55
Таблиця 6.3 «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік»	55
Таблиця 6.4. «Структура кредитів за видами економічної діяльності»	56
Таблиця 6.5. «Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік»	57
Таблиця 6.6 «Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік»	58
Таблиця 6.7. «Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік»	59
Таблиця 6.8 «Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік»	60
Таблиця 6.9. «Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік»	61
Таблиця 6.10 «Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік»	61
Примітка 7 «Основні засоби та нематеріальні активи»	62
Таблиця 7.1. «Основні засоби та нематеріальні активи»	62
Примітка 8 «Інші фінансові активи»	64
Таблиця 8.1. «Інші фінансові активи»	64
Таблиця 8.2. «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік»	65
Таблиця 8.3 «Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік»	65
Таблиця 8.4. «Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік»	66
Таблиця 8.5 «Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік»	67
Примітка 9 «Інші активи»	68
Примітка 10 «Кошти клієнтів»	69
Таблиця 10.1. «Кошти клієнтів»	69
Таблиця 10.2. «Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності»	70

Примітка 11 «Інші фінансові зобов'язання»	71
Таблиця 11.1. «Інші фінансові зобов'язання»	71
Примітка 12 «Інші зобов'язання»	71
Таблиця 12.1. Інші зобов'язання	71
Примітка 13 «Статутний капітал»	72
Примітка 14 «Резервні та інші фонди банку»	73
Додаток 5 «Звіт про фінансові результати за станом на 31 грудня 2010 року»	74
Звіт про сукупні прибутки та збитки за станом на 31 грудня 2010 року	76
Примітка 15 «Процентні доходи та витрати»	77
Примітка 16 «Комісійні доходи та витрати»	78
Примітка 17 «Інші операційні доходи»	79
Примітка 18 «Адміністративні та інші операційні витрати»	79
Примітка 19 «Витрати на податок на прибуток»	80
Таблиця 19.1. «Витрати на сплату податку на прибуток»	80
Таблиця 19.2. «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)»	80
Таблиця 19.3. «Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік»	81
Таблиця 19.4 «Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік»	81
Примітка 20 «Прибуток /(збиток) на одну просту акцію та привілейовану акцію»	82
Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.	82
Таблиця 20.2. «Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій банку»	82
Примітка 21 «Дивіденди»	82
Додаток 7 «Звіт про рух грошових коштів за станом на 31 грудня 2010 року»	83
Додаток 8 «Звіт про власний капітал за 2010 рік»	86
Примітка 22 «Звітні сегменти»	88
Таблиця 22.1. «Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік»	88
Таблиця 22.2. «Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік»	88
Таблиця 22.3. «Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік»	89
Таблиця 22.4 «Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік»	90
Таблиця 22.5 «Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік»	90
Таблиця 22.6 «Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік»	91
Таблиця 22.7. «Інформація за географічними сегментами за 2010 рік»	92
Таблиця 22.8 «Інформація за географічними сегментами за 2009 рік»	92
Примітка 23 «Управління фінансовими ризиками»	93
Таблиця 23.1. «Аналіз валютного ризику»	98
Таблиця 23.2. «Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими»	99
Таблиця 23.3. «Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті	99

можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими»	
Таблиця 23.4. «Загальний аналіз відсоткового ризику»	100
Таблиця 23.5. «Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами»	101
Таблиця 23.6. «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік»	103
Таблиця 23.7 «Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік»	104
Таблиця 23.8. «Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний 2010 рік»	106
Таблиця 23.9 «Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік»	107
Таблиця 23.10. «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік»	108
Таблиця 23.11 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік»	109
Примітка 24 «Управління капіталом»	110
Таблиця 24.1. «Структура регулятивного капіталу»	110
Примітка 25 «Потенційні зобов'язання банку»	111
Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою	111
Таблиця 25.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	112
Примітка 26 «Справедлива вартість фінансових інструментів »	113
Примітка 27 «Операції з пов'язаними сторонами»	115
Таблиця 27.1. «Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року»	115
Таблиця 27.2. «Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік»	116
Таблиця 27.3. «Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року»	117
Таблиця 27.4 «Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року»	118
Таблиця 27.5. «Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік»	119
Таблиця 27.6 «Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року»	120
Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу	120
Примітка 28 « Події після дати балансу»	121
Примітка 28 «Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту»	121
Звіт незалежного аудитора	122

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» ЗА 2010 РІК

Річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Укрбудінвестбанк» за 2010 рік складена згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення звітності банків України, затвердженої постановою правління Національного банку України від 27.12.2007 №480, на підставі даних бухгалтерського обліку банку, з урахуванням річних коригуючих проводок, і ґрунтується на основних вимогах Положення про облікову політику банку, національних положень (стандартів) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Датою звітності АТ «Укрбудінвестбанк» за фінансовий рік, що розпочався 01 січня 2010 року, є кінець дня 31 грудня 2010 (з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують звітні дані після дати балансу). Фінансова звітність за 2010 рік складена у порівнянні з даними 2009 року.

Валютою фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисяча грн.

1. Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк» (надалі – Банк) є універсальною фінансовою установою, створеною у формі акціонерного товариства за участю іноземного капіталу, яка з метою отримання прибутку, на підставі Ліцензії та письмового дозволу Національного банку України, має право здійснювати операції, що передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом Банку.

АТ «Укрбудінвестбанк» є правонаступником Акціонерного комерційного банку «ФОКАС», створеного згідно з рішенням Установчих зборів акціонерів від 14 січня 2004р. (протокол № 1) та Установчого договору про створення та діяльність від 04 листопада 2003 року.

Банк зареєстрований Національним банком України 20 квітня 2004 року, реєстраційний № 293.

Повна юридична назва Банку:

- українською мовою: Публічне акціонерне товариство «Український будівельно-інвестиційний банк»
- російською мовою: Публичное акционерное общество «Украинский строительно-инвестиционный банк»
- англійською мовою: Public Joint Stock Company “Ukrainian construction investment bank”.

Скорочена назва Банку:

- українською мовою: АТ «Укрбудінвестбанк»
- російською мовою: ОАО «Укрстройинвестбанк»
- англійською мовою: «Ukrconsinvestbank» PJSC.

Місцезнаходження банку: Україна, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, буд. 30-в.

Банк має банківську Ліцензію на здійснення банківських операцій № 213 від 20 квітня 2004 року, яка, у зв'язку з перейменуванням банку, перереєстрована 01 серпня 2009 року.

АТ «Укрбудінвестбанк» має на балансі Київське відділення №1 з місцезнаходженням м. Київ, вул. Волинська, 65.

Банк розпочав свою діяльність з 13 липня 2004 року.

Діяльність Банку регулюється Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондову біржу», «Про режим іноземного інвестування», нормативно-правовими актами Національного банку України, а також чинним Статутом АТ «Укрбудінвестбанк».

Фактів злиття з іншими банківськими установами, приєднання, поділу, виділення у звітному році не відбувалось.

2. Види банківської діяльності

АТ «Укрбудінвестбанк» є універсальною банківською установою, що надає своїм клієнтам спектр банківських послуг на фінансовому ринку України, передбачених чинним законодавством.

Згідно із Статутом та на підставі Ліцензії Національного банку України Банк здійснює наступні операції:

- відкриття та ведення рахунків клієнтів у грошовій одиниці України та в іноземній валюті;
- касове обслуговування клієнтів;
- залучення і розміщення кредитів та депозитів на міжбанківському ринку;
- кредитування юридичних і фізичних осіб та фінансовий лізинг;
- залучення депозитів юридичних та фізичних осіб;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- відкриття кореспондентських рахунків в банках (резидентах та нерезидентах) в іноземній валюті та здійсненні операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- видача поручительств, гарантій та інших зобов'язань за третіх осіб, що передбачають їх виконання у грошовій формі;
- послуги з відповідального зберігання цінностей клієнтів у індивідуальних банківських сейфах;
- грошові перекази через міжнародні системи переказів Western Union (у межах України та за кордон) та MoneyGram (за кордон);
- прийом платежів від клієнтів без укладення відповідної угоди з юридичною особою.
- надання консультаційних послуг;
- емісія власних цінних паперів
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- довірче управління коштами і цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Стратегія середньострокового розвитку Банку зорієнтована на збереження позицій АТ «Укрбудінвестбанк» на фінансовому ринку України та столичному ринку банківських послуг, виконання програми капіталізації Банку з метою укріплення фінансової стабільності та забезпечення фінансової стійкості.

Основною стратегічною метою діяльності Банку є збереження та нарощення клієнтської бази, відновлення кредитування, в тому числі іпотечного, зміцнення іміджу банку на столичному ринку фінансових послуг, розвиток партнерських відносин з банками України та зарубіжними банками шляхом відкриття кореспондентських рахунків, участь в міжнародних платіжних системах та платіжних системах банків-кореспондентів; збільшення обсягів і прибутковості активних операцій та формування страхових резервів, достатніх для повного покриття ризиків за активними операціями; розробки нових банківських продуктів, збереження і зміцнення кадрового потенціалу.

Заплановані у 2010 році відкриття кореспондентських рахунків в АТ КБ «ЮНІСТРИМ» та участь в міжнародній системі грошових переказів «ЮНІСТРИМ» залишились на етапі переговорів з контрагентом, в зв'язку з відсутністю в АТ «Укрбудінвестбанк» системи міжнародних платежів SWIFT та збільшенням вимог Національного банку України до регулятивного капіталу банків.

Банк має намір у майбутньому продовжувати розробку нових банківських продуктів і послуг, проведення гнучкої тарифної політики для максимального задоволення потреб клієнтів, здійснення ресурсних операцій на міжбанківському ринку, активізувати роботу за операціями з цінними паперами, в тому числі, емітованими Національним банком України, проводити рекламну діяльність.

АТ «Укрбудінвестбанк» має намір залучити до співробітництва Державну іпотечну установу з метою кредитування забудовника – акціонера Банку ПАТ «Позняки-Жил-буд» для завершення будівництва об'єктів житлового призначення, а також кредитування фізичних осіб з метою придбання ними житла в таких об'єктах.

3. Характеристика банківської діяльності

Фінансовим результатом діяльності Банку у 2010 році є **прибуток 270 тис. грн.**

Прибуток за рік враховується відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку як різниця між усіма доходами, отриманими протягом року, й усіма витратами (включаючи збитки).

Доходи банку — це збільшення економічних вигод протягом звітного періоду у формі припливу чи зростання активів, або зменшення зобов'язань, що зумовлюють збільшення капіталу.

Доходи АТ «Укрбудінвестбанк» підрозділяються за такими ознаками:

I. Процентні доходи. Процентні доходи становлять найбільшу частку доходів банку; отримуються банком від надання іншим банкам короткострокових кредитів, юридичним та фізичним особам коротко-/довгострокових кредитів.

II. Комісійні доходи. Це — надходження за надані розрахунково-касові послуги банкам, юридичним та фізичним особам – клієнтам банку; доходи за операціями на валютному ринку, доходи від брокерських операцій, доходи від операцій надання в тимчасове користування індивідуальних банківських сейфів та інші комісійні доходи.

Доходи банку від операцій на валютному ринку — комісійна винагорода за операціями купівлі/продажу іноземної валюти за дорученням клієнтів, проценти, які нараховуються за залишками на кореспондентських рахунках в іноземних валютах, відкритих в інших банках.

Результат від торговельних операцій банку складає дохід від продажу готівкової та безготівкової іноземної валюти.

Отримані у звітному році «інші доходи банку» складають, в основному, штрафні санкції за кредитами клієнтів банку.

За усі банківські операції та послуги визначена плата у вигляді тарифів. Тарифи затверджуються Правлінням банку і є обов'язковими для дотримання установами АТ «Укрбудінвестбанк».

Доходи за 2010 рік склали 16 067 тис. грн., що на 1 517 тис. грн. менше ніж у минулому фінансовому році.

91% доходів складають **процентні доходи (14 551 тис. грн.)**.

Основні джерела процентних доходів та їх питова вага:

доходи від кредитування фізичних осіб -	6 855 тис. грн.	47%
доходи від кредитування юридичних осіб -	7 545 тис. грн.	51%
доходи від кредитування банків -	121 тис. грн.	1%
доходи за коштами на вимогу в Національному банку -	30 тис. грн.	1%

Чистий процентний дохід за звітний період склав 10 263 тис. грн.

Комісійні доходи за звітний рік склали 1 287 тис. грн., що становить 8% від загальної величини доходів Банку; **чистий комісійний дохід склав 1 267 тис. грн.**

Річний **результат від торговельних операцій** на кінець звітного року склав **206 тис. грн.,** в тому числі:

- **позитивний результат від переоцінки іноземної валюти** складав на кінець звітного року **79 тис. грн.;**
- **доходи від торгівлі іноземною валютою** склали **127 тис. грн.;**

Інші доходи склали **23 тис. грн.**

Витрати банку — це зменшення економічної вигоди у звітному періоді у формі відпливу чи використання активів або виконання заборгованості, що призводить до зменшення власного капіталу.

Витрати АТ «Укрбудінвестбанк» поділяються за такими ознаками:

I. Процентні витрати включають витрати за отриманими банком кредитами від інших банків, процентні витрати за коштами на вимогу та строковими коштами юридичних та фізичних осіб – клієнтів банку.

II. Комісійні витрати — це витрати за операціями з банками, за операціями з цінними паперами та на валютному ринку, інші комісійні витрати.

III. Адміністративні витрати. До їхнього складу належать витрати на утримання персоналу (*фонд основної та додаткової заробітної плати, внески на державне соціальне страхування, інші обов'язкові нарахування на заробітну плату та інші витрати на утримання персоналу*), витрати на підготовку кадрів та підвищення кваліфікації.

IV. Витрати на службові відрядження.

V. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів. Вони пов'язані з проведенням усіх видів ремонтів та обслуговування, страхуванням власних приміщень та ін.

VI. Експлуатаційні та господарські витрати — включають витрати за опалення, освітлення та водопостачання, на охорону, придбання малоцінних та швидкозношуваних предметів, канцелярські витрати, поштово-телеграфні, витрати на зв'язок та ін.

VII. Амортизаційні витрати.

VIII. Інші витрати. До них належать витрати на аудит, на послуги служби інкасації, представницькі витрати, витрати на маркетинг та рекламу, орендні платежі та ін.

Витрати Банку за 2010 рік склали 15 797 тис. грн. У порівнянні з минулим фінансовим роком витрати зменшились на 3 756 тис. грн..

Структура витрат та їх питома вага:

процентні витрати -	4 288 тис. грн.	27%
витрати на персонал -	1 512 тис. грн.	10%
адміністративні витрати -	1 036 тис. грн.	7%
амортизаційні витрати -	715 тис. грн.	4%
комісійні витрати -	20 тис. грн.	0%
інші банківські витрати -	7 779 тис.грн.	49%
витрати на формування спеціальних резервів -	40 тис грн.	0%
податок на прибуток за 2010 рік -	407 тис. грн.	3%

Порядок розподілу прибутку і покриття збитків банку визначається рішенням Загальних Зборів акціонерів відповідно до чинного законодавства та Статуту Банку.

За рахунок чистого прибутку, що залишається в розпорядженні Банку:

- виплачуються дивіденди;
- створюється та поповнюється резервний фонд Банку;
- накопичується нерозподілений прибуток (покриваються збитки).

У 2010 році за рішенням акціонерів Банку чистий прибуток банку, отриманий у 2009 році, був направлений на поповнення Резервного фонду (53 тис.грн.) та на збільшення статутного капіталу банку (892 тис.грн.).

Станом на 31.12.2010 (кінець дня) **регулятивний капітал Банку** (розрахований за методикою Національного банку України) становив **77 100 тис. грн.**

Наведені дані відображені у «Звіті про фінансові результати» та Примітках 15, 16, 17, 18, 19.

Контрагенти Банку

Контрагентами банку є банки України, юридичні (в т.ч. небанківські фінансові установи) та фізичні особи. Банк підтримує з ними довгострокові відносини.

Портфель міжбанківських кредитів станом на 01.01.2011 року складав **2 056 тис. грн.**, 1 056 тис. грн., з яких, складає проблемна заборгованість (платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів). Справа щодо погашення заборгованості знаходиться у виконавчому провадженні.

Протягом звітнього року, враховуючи фінансову кризу в країні, банк здійснював обережну кредитну політику на міжбанківському ринку. З метою страхування кредитного ризику КУАПом банку було прийнято рішення про запровадження більш жорстких критеріїв визначення кредитоспроможності банків-контрагентів та визначення ступіню ризиковості міжбанківських операцій з відповідним рівнем резервування коштів на покриття можливих втрат.

АТ «Укрбудінвестбанк» має **кореспондентські рахунки типу НОСТРО** в банках-резидентах: в доларах США, євро, англійських фунтах і в російських рублях (Публічне акціонерне товариство «Банк «Фінанси та кредит»); мультивалютний коррахунок (Публічне акціонерне товариство Комерційний банк «Хрещатик», Відкрите акціонерне товариство «Державний ощадний банк України»).

Щодо кредитування клієнтів, то банк працював як з суб'єктами господарської діяльності так і з фізичними особами.

У звітному році банк активно кредитував надійних клієнтів – юридичних осіб понад залишок на їх поточному рахунку (кредити овердрафт).

Станом на 01.01.2011 р. **кредитний портфель** складав **90 580 тис. грн.**

Кредити, надані юридичним особам (в т.ч. фізичним особам-підприємцям), складають **36 519 тис. грн.**

Кредитний портфель банку з фізичними особами становить 54 061 тис. грн.

Позики надані під заставу нерухомості, земельних ділянок, транспортних засобів, депозитних вкладень та інше забезпечення.

Прострочена заборгованість за кредитними операціями банку станом на 01.01.2011 становила 7 107 тис.грн, що дорівнює 7,6 % загального кредитного портфеля.

Справи за проблемними кредитами передані до суду для примусового стягнення заборгованості.

У 2010 році Банк продовжував роботу із залучення клієнтів на розрахунково-касове обслуговування, надання інших фінансових послуг.

Станом на 01.01.2011 року банк співпрацює з **465 контрагентами**, із них:

- банки-резиденти – 93;
- юридичні особи - резиденти – 105:
 - небанківські фінансові установи - 3;
 - інші юридичні особи - 102;
- юридичні особи - нерезиденти - 11;
- фізичні особи - резиденти – 206;
- фізичні особи - підприємці - 14;
- фізичні особи - нерезиденти – 36.

У звітному році **залучено на обслуговування** 18 юридичних осіб, 2 фізичні особи-підприємці, 30 фізичних осіб; **відкрито** 55 рахунків юридичним особам, в т.ч. 2 рахунки фізичним особам-підприємцям, 158 рахунків фізичним особам для здійснення накопичувальних та розрахунково-касових операцій в національній та іноземних валютах.

У 2010 році Банком відкрито 213 клієнтських рахунків:

Валюта	UAH	USD	EUR	RUB	GBP	Разом
Кількість рахунків (юр.особи)	24	17	9	5	0	55
Кількість рахунків (фіз.особи)	63	64	29	1	1	158

Залишки на рахунках клієнтів станом на звітну дату становили 58 838 млн. грн., з них кошти на вимогу – 31 194 млн. грн., строкові кошти – 27 013 млн. грн., за рахунками нарахованих доходів за коштами клієнтів – 630 765 тис. грн.

Вагому частину строкових коштів складають депозити фізичних осіб (%), решта – вклади юридичних осіб та небанківських фінансових установ.

В умовах фінансової кризи, завдяки ефективним заходам керівників і фахівців, банку вдалося зберегти депозитний портфель від зменшення об'ємів.

АТ «Укрбудінвестбанк» пропонував своїм вкладникам ринкові процентні ставки за депозитами у гривнях, доларах США і євро зі зручними варіантами нарахування і виплати відсотків та гнучкі умови вкладів.

ДЕПОЗИТНІ ПРОДУКТИ:

- ❖ вклад на вимогу;
- ❖ депозит із виплатою відсотків у кінці терміну;
- ❖ депозит із щомісячною виплатою відсотків;
- ❖ депозит із можливістю поповнення.

АТ «Укрбудінвестбанк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника № 165 від 22.07.2004р.)

Банк має кореспондентський рахунок № 320009197701 в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області, який відкрито 01 липня 2004 року.

Управління ризиками

Утримання банківських ризиків на прийнятному рівні є одним з головних завдань банківського менеджменту для забезпечення надійності та ефективної діяльності банку в цілому.

Наглядова рада банку визначає політику АТ «Укрбудінвестбанк» щодо управління ризиками та рівень ризикованості, прийнятний для діяльності банку.

Повноваження щодо контролю за різними видами ризиків розподілені між структурними підрозділами Банку та колегіальними органами, створеними на підставі відповідних рішень Правління.

Основним органом банку, який здійснює загальне управління банківськими ризиками, є Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі – КУАП), який діє відповідно до внутрішнього положення АТ «Укрбудінвестбанк» «Про комітет з питань управління активами та пасивами». КУАП контролює рівень банківських ризиків, встановлює ліміти на проведення банківських операцій, що обмежує рівень ризику.

Банк здійснює управління ризиками, притаманними банківській діяльності, на підставі економічного аналізу власної діяльності, фінансового стану контрагентів, стану та динаміки розвитку усіх ринкових сегментів, відповідно до чинного законодавства та в порядку, визначеному внутрішніми нормативними документами Банку. Головним завданням системи управління ризиками Банку полягає в мінімізації негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізації стратегічних завдань розвитку Банку, запобігання зниження фінансових результатів його діяльності.

Мінімізація **операційного** ризику досягається впровадженням системи чіткого розподілу повноважень окремих підрозділів та працівників Банку при виконанні банківських операцій та додаткового поточного контролю на всіх етапах їх виконання.

Правовий ризик знаходиться під контролем завдяки тому, що переважена більшість банківських операцій здійснюється на підставі стандартної юридичної

документації, Затвердженої Правлінням Банку з урахуванням висновків зовнішніх юридичних фірм та юридичного відділу Банку.

Система управління ринковим (**валютним, процентним, ціновим**) ризиком передбачає постійний аналіз строкової структури активів та пасивів банку, розміру і структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим лімітам. Управління валютною позицією здійснюється відповідно до чинних нормативно-правових вимог. Обов'язкові нормативи відкритої валютної позиції, встановлені Національним банком України, протягом звітного року дотримані Банком.

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань контрагентами.

Мінімізація кредитного ризику досягається за рахунок проведення зваженої кредитної політики, проведення кредитного аналізу та моніторингу. Процедура розгляду затвердження та надання кредитів чітко визначені відповідними внутрішніми положеннями Банку. Банк застосовує практику страхування кредитного ризику. Управління кредитним ризиком здійснюється на двох рівнях: за кожною окремою позицією та на рівні аналізу кредитного портфеля вцілому.

Кредитна політика Банку базується на принципах: повернення, строковості, диференційованості, забезпеченості, цільового призначення, платності. На всіх етапах видачі кредиту в Банку існує додатковий контроль кожної із складових процесу прийняття зваженого рішення на підставі аналізу направленості кредиту, окупності заходу, що кредитується, вартість забезпечення та його ринкова позиція і т.д. Оцінка фінансового стану позичальника проводиться згідно з розробленою банком методикою. Рішення про видачу кредиту приймається Кредитним комітетом.

Банк активно використовує заставу для зниження свого кредитного ризику. Використання застави в якості забезпечення кредиту дає Банку можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Застава є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Банку надати кредит не приймається лише на основі наявності достатньої застави або гарантії. Кожне рішення надати кредит супроводжується всебічним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту кредитний підрозділ банку здійснює постійний контроль фінансового стану позичальника, дотримання позичальником вимог, встановлених кредитним договором. Контроль кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Банку та знизити можливі збитки.

Міжбанківські операції здійснюються виключно в межах лімітів, що розглядаються та Затверджуються Комітетом з управління активами та пасивами Банку за кожним окремим банком-контрагентом.

Система управління ризиком ліквідності здійснюється на трьох рівнях: стратегічне управління ліквідністю здійснюється шляхом розробки бізнес-плану на поточний рік в частині структури депозитної бази та рівня доходних активів; тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП, на нарадах якого аналізується поточний стан ліквідності Банку, структура активів та пасивів за строками до погашення, сталість залишків на поточних рахунках клієнтів, ситуація на фінансових ринках та її вплив на ліквідність Банку; оперативне управління ліквідністю здійснюється щоденно Казначейством шляхом приведення у відповідність поточних виплат та надходжень Банку.

Платоспроможність банку

У зв'язку зі світовою фінансовою кризою українські банки опинилися в скрутному становищі. Проблеми не обійшли і АТ «Укрбудінвестбанк» та його клієнтів, проте банк, враховуючи достатні показники ліквідності та платоспроможності Банку, здійснював своєчасне виконання платежів клієнтів банку.

Казначейство банку забезпечувало ефективне управління ліквідністю, в результаті чого, протягом року банк виконував усі нормативні вимоги Національного банку України.

Станом на 01 січня 2011 р. показники економічних нормативів складали:

	2010 рік (%)	2009 рік (%)
Н2 «Норматив адекватності регулятивного капіталу» (здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру) (мінімальний рівень, який вимагається – 10%)	76,59	93,76
Н3 «Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів» (відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення банком активних операцій) (мінімальний рівень, який вимагається – 9%)	52,92	54,85
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (кошти, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня/зобов'язання, що підлягають оплаті за вимогою) (мінімальний рівень, який вимагається – 20%)	103,07	167,50
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів/зобов'язання, що погашаються протягом 30 днів) (мінімальний рівень, який вимагається – 40%)	114,84	165,63
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (ліквідні активи із кінцевим строком погашення до 1 року)	112,37	59,23

(мінімальний рівень, який вимагається – 60%, на кінець 2009 року мінімальний рівень, який вимагався – 20%)		
--	--	--

З метою підвищення рівня капіталізації та дотримання ліцензійних вимог щодо мінімального розміру регулятивного капіталу була прийнята Програма капіталізації банку за рахунок грошових внесків акціонерів та капіталізації дивідендів за минулі роки.

На виконання Програми капіталізації і рішень Загальних Зборів акціонерів Банку від 24.03.2010 р. (протокол №1), від 20.09.2010 (протокол №4) у 2010 році статутний капітал банку був збільшений на 5 582 тис. грн. за рахунок грошового внеску акціонера банку та капіталізованих дивідендів акціонерів, нарахованих за минулі фінансові роки.

Станом на 01 січня 2011 року сплачений **Статутний капітал** банку становив **75 770 тис. грн.**, **Регулятивний капітал** - **77 100 тис. грн.**

Припинення окремих видів банківських операцій

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного року не відбувалося.

Обмеження щодо володіння активами

Станом на 01 січня 2010 року АТ «Укрбудінвестбанк» не мав обмежень щодо володіння активами.

4. Корпоративне управління

Організаційна структура банку

Основні структурні підрозділи Банку, що забезпечують його діяльність:

- Правління Банку;
- Казначейство;
- Управління інформаційних технологій:
 - Відділ адміністрування телекомунікаційних технологій;
 - Відділ супроводження банківських технологій;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Юридичне управління:
 - Відділ юридичного супроводження операцій з клієнтами;
 - Відділ претензійної роботи;
- Управління супроводження операцій:
 - Відділ супроводження операцій з клієнтами;
 - Відділ супроводження операцій з цінними паперами;
 - Відділ депозитарної діяльності;
- Управління безпеки:
 - Відділ економічної та фінансової безпеки;
 - Відділ інформаційної безпеки;
 - Відділ охорони;
- Відділ цінних паперів;

- Відділ неторгових операцій;
- Відділ корпоративного фінансування;
- Відділ індивідуального бізнесу:
 - Сектор фінансування будівництва;
 - Сектор обслуговування фізичних осіб;
- Відділ валютного контролю;
- Відділ грошового обігу;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обслуговування клієнтів;
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності;
- Відділ ризик-менеджменту;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ по роботі з персоналом;
- Відділ маркетингу;
- Відділ забезпечення;
- Канцелярія.

Організаційна структура банку постійно вдосконалюється з тим, аби й надалі забезпечувати швидке прийняття рішень, ефективно організовувати оптимізувати витрати та підтримувати високий рівень обслуговування клієнтів.

Управління банком

Управління Банком здійснюють:

- Загальні Збори акціонерів;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

Загальні Збори акціонерів вважаються вищим органом управління Банку, до компетенції яких входять наступні питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження планів діяльності та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;
- прийняття рішень про збільшення або зменшення розміру Статутного Фонду та призначення порядку та умов такого збільшення або зменшення;
- прийняття рішення про розміщення (викуп) акцій;
- прийняття рішення про анулювання викуплених акцій;
- прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- обрання та відкликання членів Наглядової Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та/або інших аудиторських звітів; прийняття рішень про розподіл та використання прибутку, отриманого Банком в результаті його діяльності, затвердження порядку визначення та строку

виплати частки прибутку (дивідендів); визначення порядку покриття збитків;

- прийняття рішення про виділ та припинення діяльності Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії або комісії з припинення діяльності Банку, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу Банку;
- розгляд усіх інших питань, які відносяться до компетенції Загальних зборів, у відповідності з чинним законодавством України та Статутом банку.

Наглядова рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку та представляє інтереси акціонерів Банку в перерві між проведенням Загальних зборів акціонерів та в межах компетенції, визначеної Статутом Банку.

Наглядова рада АТ «Укрбудінвестбанк» виконує такі функції:

- контролює виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
- контролює діяльність Правління Банку;
- розглядає результати перевірок Ревізійної Комісії фінансово-господарської діяльності Банку, надає рекомендації щодо усунення виявлених недоліків;
- визначає зовнішнього аудитора Банку та визначає умови договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- призначає та звільняє Голову Правління та членів Правління Банку, затверджує умови цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
- здійснює попередній (перед Загальними зборами акціонерів Банку) розгляд річних звітів, балансів та висновків щодо них Ревізійної комісії Банку;
- надає пропозиції щодо діяльності Банку на розгляд Загальних зборів акціонерів;
- приймає рішення про вчинення значних правочинів у випадках, визначених Статутом Банку;
- заслуховує інформаційні доповіді Правління про діяльність Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- попередньо розглядає всі питання, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, та готує такі питання до розгляду Загальними зборами акціонерів;
- приймає рішення про дату скликання та порядок денний Загальних зборів акціонерів;
- приймає рішення щодо покриття збитків від діяльності Банку;
- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- здійснює інші дії щодо контролю за діяльністю Правління Банку;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів.

Члени Наглядової Ради Банку несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи банку згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Наглядової Ради Банку та приймає всі рішення щодо діяльності Банку, які не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

Правління під керівництвом Голови Правління виконує такі функції:

- організує та здійснює керівництво поточною діяльністю Банку, забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
- визначає організаційну структуру Банку, вирішує питання підбору, підготовки та використання кадрів;
- приймає рішення про формування фондів, необхідних для здійснення Банком статутної діяльності; розглядає і вирішує інші питання діяльності Банку, що не входять до компетенції Загальних зборів акціонерів;
- надає на затвердження Наглядової Ради Банку стратегічні напрямки діяльності Банку, бізнес-плани та бюджети Банку в цілому, його підрозділів та звітів про їх виконання;
- визначає принципи кредитної, облікової, інвестиційної, тарифної та інших політик Банку;
- затверджує правила, процедури ті інші внутрішні документи Банку, які стосуються оперативно-господарської діяльності Банку та розробляються згідно з вимогами чинного законодавства України та затвердження яких не відноситься до компетенції Загальних зборів акціонерів;
- затверджує поточні плани діяльності Банку та заходи, що необхідні для їх виконання;
- приймає рішення щодо розпорядження майном Банку та коштами в межах, встановлених його Статутом;
- затверджує щорічний кошторис Банку, штатний розклад та посадові оклади співробітників Банку, встановлює показники, розміри та строки їх преміювання;
- затверджує внутрішні нормативні акти, що визначають відносини між підрозділами Банку та визначають порядок здійснення банківських операцій;
- здійснює аналіз результатів діяльності Банку;
- забезпечує проведення Загальних зборів акціонерів;
- надає на затвердження Загальним зборам акціонерів річний звіт та баланс Банку.

Члени Правління Банку несуть дисциплінарну, адміністративну та іншу відповідальність згідно з чинним законодавством України у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків.

Ревізійна комісія створена для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю банку. Ревізійна комісія уповноважена перевіряти фінансово-господарську діяльність Банку, а також перевіряти та робити висновки стосовно річних звітів та балансів, підготовлених Правлінням.

З метою перевірки та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, якості виконання обов'язків співробітниками банку та з метою контролю за дотриманням чинного банківського законодавства України в Банку створена **Служба внутрішнього аудиту**, що підпорядковується Наглядовій Раді Банку.

За 2010 рік здійснено 9 перевірок. Особливу увагу при проведенні аудиту приділено виявленню ризиків різних напрямків діяльності установ Банку, організації здійснення фінансового моніторингу банківських операцій, впровадженню надійних систем контролю за виконанням банківських операцій, підтриманню на достатньому рівні системи внутрішнього контролю.

Протягом звітнього року Службою здійснено аудит виконання Банком функцій з фінансового моніторингу, операцій з цінними паперами, кредитних та депозитних операцій, операцій в іноземній валюті, депозитарної та казначейської діяльності.

Матеріали проведених службою перевірок надавалися на розгляд Голові і членам Правління та Наглядової Ради Банку. За результатами аудиту розроблялися заходи реагування, адекватні ступеню виявлених ризиків та порушень.

Тарифна політика банку визначається його Тарифним комітетом, що створений за Наказом Голови Правління, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

5. Засновники банку

АТ «Укрбудінвестбанк» створене **за участю іноземного капіталу**; станом на 01.01.2011 р. частка іноземного інвестора складала 45,0252%.

Зареєстрований **статутний капітал** станом на 01.01.2011 року становив **75 770 048 гривень**.

Статутний фонд ділиться на **7 136 простих іменних акцій**, випущених у бездокументарній формі, кожна номінальною вартістю 10 618 гривень.

Акціонери Банку: ПАТ «ПОЗНЯКИ-ЖИЛ-СТРОЙ», АТ «Aspra Finanz Holding AG», Мхітарян Нвер Мнацаканович.

Акції між засновниками розподіляються таким чином:

Засновник	Країна	Частка в статутному фонді, %	Кількість акцій, шт.	Вартість акцій в гривнях
ПАТ «ПОЗНЯКИ-ЖИЛ-БУД»	Україна	13,0045	928	9 853 504
АТ «АСПРА ФІНАНЦ ХОЛДИНГ АГ»	Швейцарія	45,0252	3 213	34 115 634
Мхітарян Нвер Мнацаканович	Україна	41,9703	2 995	31 800 910
Разом		100	7 136	75 770 048

Частка керівників банку у статутному капіталі АТ «Укрбудінвестбанк» відсутня.

Голова Правління

Новіков В.О.

Головний бухгалтер

Кононенко Л.А.

БАЛАНС
на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Приміт -ки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	32 842	14 880
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	1 411	2 742
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	85 283	85 912
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9	205
11	Відстрочений податковий актив		171	191
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	7	16 863	17 567
14	Інші фінансові активи	8	6	6
15	Інші активи	9	103	717
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		136 688	122 220
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків		-	-
19	Кошти клієнтів	10	58 797	49 779
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
21	Інші залучені кошти		-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		69	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
24	Резерви за зобов'язаннями		179	-
25	Інші фінансові зобов'язання	11	291	57
26	Інші зобов'язання	12	37	30
27	Субординований борг		-	-
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття		-	-
29	Усього зобов'язань		59 373	49 866
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	13	75 770	70 187
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		270	945
32	Резерви та інші фонди банку	14	1 275	1 222
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		77 315	72 354
36	Усього пасивів		136 688	122 220

«25» березня 2011 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

В.О. Новіков
Л.А. Кононенко

Вик. Кононенко Л.А. т.492-91-10

Згідно аудиторського висновку:

Перехресні посилання до фінансового звіту «Баланс»

Найменування статей звіту «Баланс»	Примітки, в яких зазначаються суми
Грошові кошти та їх еквіваленти (рядок 1)	Примітка 4, табл. 4.1: рядок 7 колонки 3,4; «Звіт про рух грошових коштів»: рядок 55 колонка 4; рядок 56 колонка 5;
Кошти в інших банках (рядок 4)	Примітка 5, табл.5.1: рядок 5 колонки 3,4;
Кредити та заборгованість клієнтів (рядок 5)	Примітка 6, табл.6.1: рядок 9 колонки 3,4;
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток (рядок 10)	-
Відстрочений податковий актив (рядок 11)	Примітка 19, табл.19.3: рядок 9 колонки 8,3;
Основні засоби та нематеріальні активи (рядок 13)	Примітка 7: рядок 27 колонка 13; рядок 14 колонка 13;
Інші фінансові активи (рядок 14)	Примітка 8, табл.8.1: рядок 10 колонки 4,5;
Інші активи (рядок 15)	Примітка 9: рядок 7 колонки 4,5;
Кошти клієнтів (рядок 19)	Примітка 10, табл.10.1: рядок 4 колонки 3,4;
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток (рядок 22)	-
Інші фінансові зобов'язання (рядок 25)	Примітка 11, табл.11.1: рядок 8 колонки 4,5;
Інші зобов'язання (рядок 26)	Примітка 12, табл. 12.1: рядок 6 колонки 4,5;
Усього зобов'язань (рядок 29)	-
Статутний капітал (рядок 30)	Примітка 13: рядок 13 колонка 9; рядок 1 колонка 9;
Нерозподілений прибуток (рядок 31)	«Звіт про власний капітал»: рядок 30 колонка 6; «Звіт про фінансові результати»: рядок 25 колонки 4,5;
Резерви та інші фонди банку (рядок 32)	Примітка 14: рядок 14 колонка 13; рядок 7 колонка 13; «Звіт про власний капітал»: рядок 30 колонка 5;
Усього власного капіталу (рядок 35)	«Звіт про власний капітал»: рядок 30 колонка 7,9;

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. «Основна діяльність»

Діяльність АТ «Укрбудінвестбанк» регулюється Статутом банку, Цивільним та Господарським кодексами України, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про акціонерні товариства», Положенням про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14 травня 2003 року №189 зі змінами і доповненнями, Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Національного банку України від 28.08.01р. №368 із змінами і доповненнями, іншими законами України та підзаконними нормативними актами, що регулюють банківську діяльність.

Бухгалтерський облік банківських операцій протягом 2010 року здійснювався відповідно до вимог:

- Закону України «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні» від 16.07.99р. № 996-XIV, із змінами і доповненнями;
- Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.98, із змінами і доповненнями;
- Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України № 280 від 17.06.2004, із змінами і доповненнями;
- Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 254 від 18.06.2003, із змінами і доповненнями;
- Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків, затверджених Постановою Правління Національного банку України № 255 від 18.06.2003, із змінами і доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (деPOSITних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 481 від 27.12.2007, із змінами і доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005, із змінами і доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 358 від 03.10.2005, із змінами і доповненнями;
- Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з готівковими коштами та банківськими металами в банках України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 495 від 20.10.2004, із змінами і доповненнями;
- інших нормативно-правових актів Національного банку України та основних принципів міжнародних стандартів та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- Положення про облікову політику банку на 2010 рік.

Основними структурними підрозділами Банку, що забезпечують його діяльність

є:

- Правління Банку;
- Казначейство;
- Управління інформаційних технологій:
 - Відділ адміністрування телекомунікаційних технологій;
 - Відділ супроводження банківських технологій;
- Служба внутрішнього аудиту;
- Юридичне управління:
 - Відділ юридичного супроводження операцій з клієнтами;
 - Відділ претензійної роботи;
- Управління супроводження операцій:
 - Відділ супроводження операцій з клієнтами;
 - Відділ супроводження операцій з цінними паперами;
 - Відділ депозитарної діяльності;
- Управління безпеки:
 - Відділ економічної та фінансової безпеки;
 - Відділ інформаційної безпеки;
 - Відділ охорони;
- Відділ індивідуального бізнесу;
- Відділ цінних паперів;
- Відділ неторгових операцій;
- Відділ корпоративного фінансування;
- Відділ обслуговування операцій Фонду фінансування будівництва;
- Відділ валютного контролю;
- Відділ грошового обігу;
- Відділ касових операцій;
- Відділ обслуговування клієнтів;
- Відділ бухгалтерського обліку та звітності;
- Відділ ризик-менеджменту;
- Відділ фінансового моніторингу;
- Відділ по роботі з персоналом;
- Відділ маркетингу;
- Відділ забезпечення;
- Канцелярія.

АТ «Укрбудінвестбанк» є універсальною банківською установою, що надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг на фінансовому ринку України, передбачених чинним законодавством.

Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності»

Облікова політика АТ «Укрбудінвестбанк» на 2010 рік не зазнала суттєвих змін у порівнянні з 2009 фінансовим роком. Положення про облікову політику Банку розроблене відповідно до Законів України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III, «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»

від 16.07.99 №996-XIV, «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 № 2346-III, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.98 № 566, основних принципів МСБО та Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, рішень наглядової Ради і Правління Банку, нормативних положень Банку щодо кредитно-ресурсної, валютної та фінансової політики.

Положення про облікову політику АТ «Укрбудінвестбанк» визначає основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування звітності, єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку, порядок їх застосування, передбачених законодавством України, нормативними документами Національного банку України, Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку і рішеннями органів управління банком; основні принципи організації внутрішнього контролю банківських операцій.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність в банку ґрунтуються на таких принципах :

- *автономність;*
- *повне висвітлення;*
- *безперервність;*
- *послідовність;*
- *принцип нарахування та відповідності доходів і витрат;*
- *обачність,*
- *превалювання сутності операції над її формою,*
- *історична (фактична) собівартість.*

Для ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (**за первісною або справедливою вартістю**).

При обліку **за первісною (історичною) вартістю** активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку **за справедливою (ринковою) вартістю** активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання - за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку в номіналах іноземних валют; у фінансовій звітності статті балансу щодо іноземної валюти та банківських металів відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу.

Крім методів та способів оцінки, що застосовуються при виникненні (визнанні) активів для їх оприбуткування за балансом, Банк використовує комплекс методів оцінки реального стану активів та фінансового результату на дату балансу з метою формування достовірної фінансової та управлінської звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів: принцип нарахування та відповідності доходів і витрат, формування спеціальних банківських резервів на відшкодування втрат від активних операцій Банку, нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів тощо. Активи і зобов'язання оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку **за історичною вартістю в номіналі іноземних валют**; у фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Надані (отримані) **кредити**, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання банк оцінює **за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію**. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання як правило дорівнює фактичній ціні операції.

За кредитами, строк погашення за якими передбачається протягом року, не обов'язково застосовується ефективна ставка відсотка.

За кредитами та депозитами «овернайт», кредитами «овердрафт», вкладками (депозитами) на вимогу ефективна ставка відсотка не застосовується.

Облікова політика банку визначає порядок створення та використання резервів на підставі законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Резерви під активи створюються за рахунок витрат банку та мають використовуватися лише на цілі, для яких вони були створені.

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

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

Облік доходів/витрат базується на методі нарахування: вони визнаються в тому періоді, до якого відносяться, тобто, в якому доходи/витрати зароблені/понесені.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів, що належать до майбутніх періодів, їх облік (за історичною вартістю) ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені витрати і платежі, що відносяться до майбутніх періодів, – на рахунку «Витрати майбутніх періодів».

Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітнього періоду) визнаються доходами/ витратами звітнього періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Фінансова звітність Банку за звітний період підготовлена за принципом історичної вартості.

Індексація основних засобів у звітному році не проводилась.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів дорівнює сумі, за якою обліковуються активи в балансі після вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Фінансова звітність банку надається у відповідності до вимог нормативних актів Національного банку України в національній валюті України (гривні). Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за курсом Національного банку України на дату здійснення операції або складання звітності.

Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені.

Фінансова звітність банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку банку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період. Суттєва інформація розкривається як окрема стаття фінансових звітів або приміток до них, а несуттєва – об'єднується із сумами, подібними за економічною сутністю чи функціями.

Фінансова звітність банку підготовлена за принципом історичної вартості з урахуванням сформованих резервів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів дорівнює їх первісній вартості за вирахуванням зносу.

Примітка 1.3. «Консолідована фінансова звітність»

АТ «Укрбудінвестбанк» не має консолідованої групи, консолідовану звітність не складає.

Примітка 1.4. «Первісне визнання фінансових інструментів»

Первинне визнання фінансових інструментів провадиться за **справедливою вартістю**. Підтвердженням справедливої вартості кредитів або депозитів є виконання операцій з надання (отримання) фінансових інструментів за стандартними тарифами (цінами) за окремими банківськими продуктами для

фізичних/юридичних осіб або базовими цінами, що встановлюються на окремі операції.

При визначенні вартості фінансового інструмента враховуються комісійні винагороди, що є суттєвими в порівнянні з номінальною процентною ставкою. Суттєвими вважаються комісійні винагороди, що перевищують 1 відсоток від очікуваного процентного доходу за весь період дії кредитного договору. **Комісійна винагорода за фінансовим інструментом** обчислюється аналогічно комісійним доходам (витратам) та відноситься на фінансовий результат шляхом амортизації.

Всі інші комісійні винагороди за кредитними операціями вважаються несуттєвими та відносяться на фінансовий результат в момент надання послуг.

Якщо операція проводиться не на стандартних умовах і справедливу вартість неможливо визначити на активному ринку, тобто немає котирувань (поточних ринкових ставок дохідності) та регулярних угод, що укладаються, то справедлива вартість визначається за розрахунковими методами оцінки. Методологічні засади таких розрахункових методів встановлюються внутрішніми нормативними актами.

Процес оцінки справедливої вартості фінансового інструмента під час його первинного визнання здійснюється в декілька етапів:

- 1) структурний підрозділ, що ініціює конкретну операцію, подає на розгляд і затвердження колегіального органу Банку (КУАП, Кредитний комітет, Тарифний комітет) пропозиції щодо умов проведення операції (процентних ставок, тарифів (цін), комісій) та вказує ринкову ціну на подібний інструмент, що визначається на підставі внутрішніх нормативних актів банку;
- 2) після прийняття рішення щодо проведення операції колегіальним органом Банку протокол рішення із затвердженими ціновими параметрами та поточними ринковими цінами надається працівникам бухгалтерської служби Банку в установленому порядку для відображення операції з фінансовим інструментом в бухгалтерському та податковому обліку.

Примітка 1.5. «Торгові цінні папери»

У звітному році Банком не придбавались цінні папери у торговий портфель.

Примітка 1.6. «Кредити та заборгованість клієнтів»

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (*в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями*) відповідно як актив та зобов'язання і не підлягають взаємозаліку.

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

Необхідність зменшення корисності фінансового активу засвідчують факти про втрату економічної вигоди, яка спричинена однією або кількома збитковими подіями, що відбулися після первісного визнання фінансового активу.

У разі наявності об'єктивних фактів про зменшення корисності фінансового активу величина збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю попередньо оцінених грошових потоків.

Облікова вартість активу скорочується через визнання суми збитку шляхом формування резервів:

- для відшкодування можливих втрат за наданими кредитами (у тому числі за позабалансовими зобов'язаннями, які мають кредитний ризик),
- за простроченими (сумнівними) доходами (у тому числі комісійними),
- за дебіторською заборгованістю.

Оцінка кредитних ризиків здійснюється на підставі:

- оцінки фінансового стану позичальника відповідно до Положень:

- про встановлення лімітів банкам-кореспондентам за операціями на міжбанківському ринку,
- про методику оцінки фінансового стану позичальника – юридичної особи,
- про методику оцінки фінансового стану позичальника – фізичної особи.

- стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, визначеного відповідно до критеріїв, визначених Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків;

- оцінки рівня забезпеченості кредитної операції заставою чи гарантією у порядку, визначеному вищевказаним Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків.

Формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями здійснюється 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.

Затвердження результатів оцінки стану кредитного портфелю станом на перше число місяця, наступного за звітним, та рівня резервів здійснюється на основі рішення Кредитного комітету АТ «Укрбудінвестбанк», протокол якого разом із розрахунком резерву надається до бухгалтерського підрозділу для здійснення відповідних бухгалтерських записів.

Протягом 2010 року формування резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями у обсягах, які визначались за результатами оцінки кредитних ризиків, здійснювалось Банком щомісячно в повному обсязі.

Резерви під прострочені доходи (у тому числі і комісійні), які відповідно до облікової політики Банку вважаються сумнівними, та прострочені на строк, більший 31 дня, формуються щомісячно в повній сумі незалежно від фінансового результату діяльності Банку. Контроль за повнотою формування вказаного резерву здійснюється за даними щомісячного балансового звіту.

Формування резервів здійснюється **щомісячно**, з першого по п'яте число наступного місяця, (коригуючими проводками) у **повній розрахунковій сумі незалежно від фінансових результатів діяльності Банку**.

Згідно з обліковою політикою Банку, якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення об'єктивно пов'язане з подією, яка відбувається після визнання втрати корисності, то попередньо визнаний збиток від втрати корисності сторнується.

У 2010 році банком не здійснювалось списання заборгованості за безнадійними кредитами за рахунок сформованих резервів та не відбувалось повернення раніше списаних за рахунок спеціального резерву кредитів.

Кредитна заборгованість позичальників, віднесена до категорії «безнадійна» згідно з вимогами Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 279 від 06.07.2000 року, становила на кінець звітного року 497,8 тис. грн. або 0,5 % загальної кредитної заборгованості перед Банком.

Банком здійснюються усі можливі законні заходи щодо повернення проблемної заборгованості; наразі тривають виконавчі провадження, реалізація предметів застави, за виконавчим листом надходять платежі. А тому, Банк не визнав на кінець 2010 року таку кредитну заборгованість абсолютно безнадійною і здійснював використання спеціальних резервів.

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не мав взятих на себе зобов'язань у формі акредитивів, гарантій та акцептів.

Примітка 1.7. «Цінні папери у портфелі банку на продаж»

У звітному році банком банк приймав участь у тендерах з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України.

Обсяг таких операцій протягом року склав 27 млн.грн. За здійсненими операціями банк отримав доходи у вигляді процентів.

Облік операцій здійснювався за балансовими рахунками групи 143 «*Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж*».

Згідно з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України придбані цінні папери у портфель на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Поскілки банк придбавав депозитні сертифікати з метою розміщення вільних ресурсів на дуже короткий строк та отримання доходів, цінні папери обліковувались за ціною придбання, тобто за собівартістю.

Примітка 1.8. «Цінні папери у портфелі банку до погашення»

У звітному році банком не придбавалися цінні папери у портфель до погашення.

Примітка 1.9. «Інвестиційна нерухомість»

У звітному році банком не придбавалась/не орендувалась інвестиційна нерухомість.

Примітка 1.10. «Основні засоби»

Основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за **первісною вартістю**, включаючи усі витрати на їх придбання (створення), доставку, установку і введення в експлуатацію.

Норми, за якими нараховується амортизація (знос основних засобів) розраховується в залежності від строку їх корисного використання (експлуатації) за прямолінійним методом, та становлять (на рік):

- будівлі, споруди – 2%, виходячи із строку корисного використання 50 років;
- інші будівлі – 4%, строк корисного використання - 25 років;
- тимчасові споруди, зброя, сейфи – 10%, строк корисного використання – 10 років;
- електропобутові прилади 33,3%, строк корисного використання - 3 роки;
- автомобільний транспорт та вузли до нього, комп'ютерне обладнання та обчислювальна техніка, офісні меблі, засоби зв'язку, множильна техніка, касове та охоронне обладнання, рекламні щити та інший виробничо-господарський інвентар – 20 %, виходячи із строку використання – 5 років;
- інші оборотні активи – 100% вартості у першому місяці використання об'єкта.

Норми амортизації та строки корисного використання необоротних активів у 2010 році Банк не переглядав.

Витрати на ремонт основних засобів, як правило, відносяться на **витрати звітного періоду**.

Якщо процес створення (будівництва) – довгостроковий, витрати на ремонт (створення) основних засобів, що призведуть до збільшення економічних вигід, капіталізуються (включаються у вартість придбаних (створених) основних засобів).

Фінансовий результат від вибуття об'єктів основних засобів і нематеріальних активів визначається як різниця між надходженням коштів за основні засоби і нематеріальні активи (з вирахуванням непрямих податків і витрат, пов'язаних із вибуттям основних засобів і нематеріальних активів) та їх залишковою вартістю.

АТ «Укрбудінвестбанк» здійснює операції за оперативним лізингом (орендою) банківських приміщень за адресами бул. Лесі Українки (приміщення Головного банку) та кулерів для води.

Прийняті в оперативний лізинг активи обліковується за позабалансовим рахунком 9840 «Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)» за вартістю, зазначеною в договорі оренди.

Облік витрат на поліпшення основних засобів здійснюється по рах. 4500 «Інші необоротні матеріальні активи», на який віднесено вартість виконаних монтажних робіт по переобладнанню офісного приміщення під приміщення установи Банку. Амортизація вказаних витрат у 2010 році (у фінансовому обліку) повністю нарахована.

За обліковою політикою **банку переоцінка об'єктів основних засобів чи нематеріальних активів** здійснюється у разі, якщо їх залишкова вартість суттєво відрізняється від справедливої. При прийнятті рішення про переоцінку об'єкта, на ту ж дату здійснюється переоцінка вартості усіх об'єктів групи необоротних активів.

З метою визначення необхідності здійснення переоцінки необоротних активів Банку на підставі відповідного наказу Голови Правління організуються перевірка відповідності залишкової вартості основних засобів справедливій (ринковій). Така перевірка здійснюється перед складанням річного звіту на дату проведення щорічної інвентаризації.

Нематеріальні активи переоцінюються тільки у тому разі, коли для таких активів є активний ринок. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріальних активів слід переоцінювати всі інші активи групи, до якої належить цей об'єкт (крім тих, щодо яких немає активного ринку). Організація перегляду вартості нематеріальних активів здійснюється за окремим наказом Голови Правління.

Якщо банк здійснив переоцінку об'єктів групи нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці.

Переоцінка інших необоротних матеріальних активів Банку не здійснюється.

У звітному році Банк не здійснював переоцінку основних засобів.

Банк не отримував основні засоби у фінансовий лізинг.

Активи, що надані під заставу зобов'язань, відсутні.

Примітка 1.11. «Нематеріальні активи»

У складі нематеріальних активів Банком обліковуються права на використання програмного забезпечення автоматизації банківської діяльності та формування його звітності. Облік нематеріальних активів ведеться пооб'єктно на рахунку 4300 «Нематеріальні активи» за історичною (первісною) вартістю, яка включає всі витрати по їх придбання (створенню), доставці, установці і введенню в експлуатацію.

Витрати, пов'язані з нематеріальними активами, що виникають після їх придбання враховуються як витрати звітного періоду, за виключення випадків, коли вони відповідають критеріям визнання нематеріального активу.

Амортизація вартості нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами (33,3%, виходячи зі строку корисного використання – 3 років). При цьому, ліквідаційна вартість нематеріальних активів прирівнюється Банком до нуля.

Протягом 2010 року норми амортизації та строки корисного використання не переглядались; переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не проводилась.

У фінансовій звітності нематеріальні активи Банку відображені в залишковій вартості, тобто в сумі, яка являється різницею між первісною вартістю та сумою нарахованого зносу.

Примітка 1.12. «Оперативний лізинг (оренда)»

Власні основні засоби Банку у звітному році в оперативний лізинг не надавались.

Примітка 1.13. «Фінансовий лізинг (оренда)»

Власні основні засоби Банку у звітному році в фінансовий лізинг не надавались.

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

Протягом звітного року керівниками та/або учасниками Банку не приймалось рішення щодо припинення визнання в балансі Банку необоротних активів, та відповідно, переведення їх до групи вибуття.

Примітка 1.15. «Припинена діяльність»

Протягом звітного року не приймалось рішення щодо припинення окремих видів діяльності, які Банк має право здійснювати у відповідності до Банківської Ліцензії №213 та Дозволу №213-3 від 07.07.2009р. з додатком №213-3 від 01.10.2009р.

Примітка 1.16. «Похідні фінансові інструменти»

Протягом звітного року операції з похідними фінансовими інструментами (форвардними, ф'ючерсними контрактами, опціонами) Банком не здійснювались; похідні фінансові інструменти з метою хеджування ризиків Банком не придбавались.

Примітка 1.17. «Податок на прибуток»

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

Ставка податку на прибуток за 2010 рік, порівняно з минулим звітним періодом, не змінювалася і складала 25% від оподаткованого прибутку.

Поточний податок на прибуток за звітний рік нараховано в сумі 386 тис. грн.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань.

Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Відстрочений податок Банку за звітний період, у порівнянні з 2009 роком, зменшено на суму 20 тис. грн (табл.19.1). Сума відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2010 р. (на кінець дня) складає 171 тис. грн. та обліковується на балансовому рахунку 3521 «Відстрочені податкові активи».

Причинами виникнення відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів є:

- *тимчасові різниці, які виникають унаслідок того, що період, у якому окремі доходи (витрати) включаються до складу податкового прибутку, не збігається з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку,*
- *визнання сум податку на прибуток витратами Банку (у фінансовому обліку), що зменшує його обліковий прибуток.*

Постійні та тимчасові різниці, які обумовили різницю між податком на прибуток, розрахованим за правилами ведення податкового обліку, та податком на прибуток, розрахованим за ставкою оподаткування із облікового прибутку, наведені у Таблиці 19.2. «Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)».

Період дії тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню з бази оподаткування в майбутніх періодах, залежить від договірних умов, якими визначені конкретні терміни визнання доходів (витрат) в податковому обліку.

Банк визнає відстрочені податкові активи, так як очікується отримання в майбутньому податкового прибутку в обсязі, достатньому для реалізації оподаткованих тимчасових різниць. Податкових збитків та невикористаних податкових пільг Банк не має.

Тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в асоційовані компанії, в обліку Банку немає.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, що пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, немає.

У 2010 році банк не здійснював дооцінку/уцінку основних засобів.

ВПА та ВПЗ за переоціненою вартістю ОЗ не визнавались, оскільки в Банку відсутні наміри щодо продажу активів.

Примітка 1.18. «Власні акції, викуплені в акціонерів»

Відповідно до нормативних актів Національного банку України та облікової політики Банку, облік власних акцій, викуплених в акціонерів для подальшого перепродажу або анулювання в установленому порядку, здійснюється за балансовим рахунком 5002 «Власні акції банку, що придбані у акціонерів» за номінальною вартістю. Різниця між номінальною вартістю та ціною викупу відноситься на рахунок 5010 «Емісійні різниці» у межах залишку за цим рахунком.

У разі продажу викуплених власних акцій надлишок між номінальною вартістю та ціною продажу повинен визнаватися як прибуток або збиток банку і відображатися за балансовим рахунком 5010 «Емісійні різниці».

Протягом звітного року Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. «Доходи та витрати»

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат Банку є принцип нарахування і відповідності.

Доходи та витрати у звіті про фінансові результати визнані за методом нарахування.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. В кінці фінансового року залишки коштів за рахунками 6 і 7 класів відображаються за рахунками 5 класу.

Нарахування і відображення в фінансовому обліку процентних, комісійних, інших доходів та витрат здійснюється відповідно до нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів АТ «Укрбудінвестбанк»; у податковому обліку – згідно з умовами договору з контрагентами.

Згідно з обліковою політикою, доходи та витрати визнаються Банком у тому періоді, до якого вони належать, незалежно від часу отримання доходів чи сплати витрат. Отримання і сплата авансом процентів, комісій, інших доходів і витрат, які відносяться до наступних періодів обліковуються і відображаються у звітності з використанням рахунків 3600 «Доходи майбутніх періодів» і, відповідно, 3500 «Витрати майбутніх періодів», з яких амортизуються на рахунки 6 і 7 класу у періоди, до яких вони відносяться.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом.

Нарахування та отримання доходів, нарахування і оплата витрат в іноземній валюті відображається шляхом подвійної проводки (в іноземній та національній валюті), з використанням рахунків групи № 380 (позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів). В гривневому еквіваленті доходи/витрати в інвалюті відображаються за відповідними рахунками 6 і 7 класів за офіційним курсом Національного банку України, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків.

Процентні доходи і витрати, нараховуються з використанням методів, визначених відповідними договорами, (як правило, для активів і зобов'язань у гривні (крім кредитних операцій) - це метод «факт/факт», за активами і зобов'язаннями в іноземній валюті - це метод «факт/360». Нарахування доходів за кредитами в національній та іноземній валютах здійснюється за єдиним методом «факт/360»). З метою щоденного контролю фінансових результатів Банку та для цілей управлінського обліку Банк впровадив в операційну практику щоденне нарахування процентних доходів і витрат за операціями з клієнтами.

Комісійні доходи і витрати (надалі комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Комісії, отримані (сплачені) банком, поділяються також на комісійні: за одноразові послуги; за послуги з обов'язковим результатом; за безперервні послуги; за послуги, що надаються поетапно.

Комісійні доходи та витрати визнаються у тому періоді, коли доходи зароблено, а витрати мали місце, тобто за касовим методом.

Основну долю комісійних доходів, що отримані Банком у звітному році, складають доходи за операціями з клієнтами.

Розмір комісійної винагороди за банківськими послугами встановлюється Тарифами Банку та угодами з клієнтами про надання банківських послуг.

Нараховані комісійні доходи за розрахунково-касове обслуговування та інші комісійні доходи визнаються Банком сумнівними у разі прострочення виконання зобов'язань винними особами на строк, більший 31 дня.

Під прострочену (на строк, більший 31 дня) та сумнівну заборгованість за нарахованими доходами Банк, відповідно до чинних нормативно-правових вимог, здійснює формування спеціального резерву у повній сумі таких доходів (за рахунок витрат).

Заборгованість за нарахованими доходами за банківськими операціями вважається сумівною до отримання, якщо Банком визнається сумнівним до отримання основний борг за відповідною операцією.

У звітному році (у результаті реалізації заставного майна позичальника) банку були відшкодовані процентні доходи за міжбанківським кредитом, визнаним сумнівним до повернення, за яким у 2009 році банк призупинив нарахування.

Визнання сумнівною до отримання кредитної заборгованості та нарахованих доходів здійснюється на підставі протоколу засідання Кредитного комітету Банку.

Дисконтного та купонного доходів у 2010 році Банк не отримував.

Примітка 1.20. «Іноземна валюта»

Функціональною валютою Банку є гривня. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату.

Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про фінансові результати як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій.

У звітному році бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті АТ «Укрбудінвестбанк» здійснював відповідно до Інструкції про порядок організації та здійснення валютно-обмінних операцій на території України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.12.2002 №502 (зі змінами та доповненнями).

Аналітичний облік операцій в іноземній валюті ведеться Банком у подвійній оцінці: у номіналі іноземних валют та гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій.

Активи та зобов'язання Банку в іноземній валюті, що являються монетарними статтями згідно із Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 21 «Вплив змін валютних курсів», шляхом переоцінки відповідних рахунків у іноземній валюті при кожній зміні офіційного валютного курсу відображаються в балансовому звіті Банку за офіційним курсом Національного банку України на дату складання такого звіту.

Витрати, що здійснені в іноземних валютах, виникнення яких пов'язане із немонетарними статтями балансу (на відрядження, придбання основних засобів та інших матеріальних цінностей, оплата отриманих послуг тощо), у вказаному Звіті відображаються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, тобто на дату їх врахування у балансі Банку.

Офіційні курси іноземних валют, за якими у фінансовій звітності відображені статті балансу Банку в іноземній валюті (за станом на 31.12.2010):

1 американський доллар (USD)	7,9617 грн.
1 ЄВРО (EUR)	10,573138 грн.
1 англійський фунт (GBP)	12,291488 грн.
1 російський рубль (RUR)	0,26124 грн.

Організація фінансової роботи Банку направлена на мінімізацію валютного ризику, у т. ч. ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземних валют.

Валютний ризик контролюється шляхом щоденного моніторингу валютної позиції Банку за всіма валютами.

Управління валютним ризиком передбачає проведення детального аналізу джерел та операцій, які формують/ впливають на стан позиції Банку щодо іноземної валюти та банківських металів, оцінювання можливих наслідків та вибір методів страхування для упередження несприятливих тенденцій на фінансовому, зокрема, валютному ринках. Загальним правилом вибору валюти для здійснення розрахунків є орієнтація на сильну (стабільну) валюту, тобто таку, купівельна спроможність якої відносно національної валюти підвищується. Угоди з контрагентами щодо валютно-обмінних операцій складаються на короткий строк, щоб уникнути непрогнозованої зміни обмінних курсів.

Політика Банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют, включає такі складові:

- класифікація і оцінка валютних ризиків,
- прогнозування коливань курсів іноземних валют,
- управління розмірами відкритих валютних позицій у межах нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 1.21. «Взаємозалік статей активів та зобов'язань»

Процедури бухгалтерського обліку, визначені обліковою політикою Банку, виключають можливість здійснення взаємозаліку активів та зобов'язань, або доходів і видатків (крім випадків, передбачених чинним законодавством).

У звітному році Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань, що враховані на його балансі.

Примітка 1.22. «Звітність за сегментами»

В якості первинного формату звітності за сегментами Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає.

Вторинний розподіл по звітних сегментах за географічними регіонами не здійснюється, оскільки Банк проваджує свою діяльність лише в Україні, яка є основним місцем знаходження активів та клієнтів Банку.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями та правила розподілу доходів і витрат за сегментами банком не встановлювались.

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

Протягом звітнього року Банк не змінював принципи облікової політики та методи оцінки статей балансу.

Зміни облікових процедур та схем, що вносилися протягом 2010 року у внутрішні нормативні документи, яка є складовими облікової політики Банку, обумовлені змінами, внесеними уповноваженими державними органами до відповідних нормативно-правових документів, що стосуються правил ведення бухгалтерського обліку в банках України.

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

Українська економіка поступово відновлюється після глибокої кризи 2008-2009 років. У економіці розпочалося поштовплення, заощадження почали повертатися до банківської системи, суверенні спреди скоротилися, уповільнилося зростання споживчих цін, а також було забезпечено прогрес у зміцненні та оздоровленні банківської системи.

Покращення макроекономічної ситуації та заходи, які були вжиті Національним банком для стабілізації грошової одиниці, мали позитивний вплив на стан грошово-кредитної сфери.

Заходи грошово-кредитної політики Національного банку України з початку року спрямовувалася на стримування значних коливань валютного курсу та збалансування валютного ринку, забезпечення економіки платіжними засобами, стимулювання відновлення процесів кредитування, а також запровадження пруденційних заходів щодо підвищення надійності функціонування банківської системи.

Процентна політика Національного банку була спрямована на забезпечення рівноваги на грошово-кредитному ринку, недопущення розбалансування ситуації на валютному ринку та підтримання оптимального рівня процентних ставок щодо рівня інфляції.

Динаміка валютного ринку України була різноспрямованою. У перші місяці через зменшення надходжень від експортерів при одночасному збільшенні платежів за імпортними контрактами спостерігався дефіцит іноземної валюти, що спричиняв тиск на гривню та вимагав від Національного банку України проведення регулярних інтервенцій із продажу валюти. З середини лютого надходження іноземної валюти в країну почали перевищувати перекази на користь нерезидентів, що позитивно позначилось на збільшенні її пропозиції на міжбанківському валютному ринку та на зміцненні курсу національної валюти.

Серед **основних заходів щодо стабілізації ситуації на валютному ринку** необхідно відзначити запровадження Національним банком механізму валютних аукціонів, заміну нормативу ризику загальної відкритої валютної позиції банків на ліміти граничних значень відкритої валютної позиції, вдосконалення порядку використання лоро-рахунків та процедури отримання іноземних кредитів тощо. Для забезпечення належного рівня ліквідності, збільшення кредитування економіки та підтримки банків проводилася гнучка політика рефінансування з вдосконаленням відповідних механізмів, знижувалась облікова ставка, був визначений та почав реалізовуватися порядок рекапіталізації банків за участю держави та інші заходи.

Стабілізація ситуації на валютному ринку дала можливість Національному банку України здійснювати інтервенції з купівлі іноземної валюти, поповнюючи міжнародні резерви. Обсяг міжнародних резервів за рік зріс на 30.5% і на 31.12.2010 року становив 34.6 млрд. дол. США (в еквіваленті).

Здійснювана антикризова політика мала міжнародну підтримку, що забезпечило отримання чергових траншів кредиту Міжнародного валютного фонду, частина яких спрямовувалися на фінансування дефіциту державного бюджету.

Не зважаючи на ці позитивні сигнали, криза завдала тяжких ударів економіці, і міцного економічного підґрунтя для забезпечення сталого її відновлення ще не створено. Позиція державних фінансів послабилася, рівень інфляції, незважаючи на низхідний тренд, залишається одним із найвищих у регіоні, обсяги банківських кредитів застигли на незмінному рівні під тиском з боку непрацюючих позик, оскільки банки намагаються уникати підвищеного ризику, а зовнішнє фінансування залишається жорстко обмеженим, причому на середньо-термінову перспективу припадають суттєві суми виплат за зовнішніми боргами. До останнього часу проведення ключових реформ було призупинено.

Протягом 2010 року підвищувалась заощаджувальна активність всіх суб'єктів економіки, що було зумовлено як поліпшенням їх фінансового стану, так і відновленням довіри до банківської системи. Це сприяло закріпленню позитивної тенденції до нарощення депозитної бази іншими депозитними корпораціями.

Депозити резидентів у 2010 році зросли на 24,4% - до 416,6 млрд. грн. - порівняно зі скороченням на 6,9% у попередньому році.

Прискореними темпами зростали депозити резидентів у національній валюті (138,3%) порівняно з депозитами в іноземній валюті (109,6%). Депозити сектору домашніх господарств зросли на 28,5%, порівняно зі скороченням на 1,7% у 2009 році.

Залишки на вимогу і обсяги строкових коштів резидентів фізичних осіб та суб'єктів господарювання у банківських установах Київського регіону з початку 2010 року збільшились на 25,4 % та 25,0 % відповідно. Як результат, у структурі зобов'язань їх частки з початку року майже не змінилися і склали 40,6 % та 59,4 %.

З квітня 2010 року на тлі підвищення депозитної бази банків спостерігалась низхідна динаміка вартості депозитів. У цілому за рік **середньозважена процента ставка за депозитами** знизилася на 4,4 процентного пункту – до 7,6% річних, із них у національній валюті – на 5,7 процентного пункту.

За 2010 рік **залишки за кредитами** резидентам збільшились на 9,5 млрд. грн., або на 1,3% виключно за рахунок зростання кредитів у національній валюті (на 11,2%), за якими спостерігався щомісячний приріст з лютого 2010 року.

Обсяги простроченої заборгованості за наданими кредитами та нарахованими доходами за ними за станом на 1 січня 2011 року сягнули 61 млрд.грн. (з них 46,1 млрд.грн. – сума основного боргу та 14,9 млрд.грн. – нараховані проценти). Питома вага зазначених активів у кредитному портфелі з початку 2010 року зросла на 3,2 п.п. і складає 15,6 %.

Основним джерелом формування висхідної динаміки за кредитами у національній валюті були залишки за кредитами, наданими сектору нефінансових корпорацій, які зросли порівняно з 2009 роком на 39,0 млрд. грн., або на 14,4%. При цьому тривала низхідна динаміка кредитування сектору домашніх господарств (за 2010 рік залишки за кредитами цим позичальникам скоротилися на 13,1%, за 2009 рік – на 14,0%).

Достатній рівень ліквідності та процентна політика Національного банку, спрямована на **розширення кредитування реального сектору економіки**, сприяли зниженню вартості кредитів протягом року.

Протягом 2010 року значно збільшилась перевага заборгованості за довгостроковими кредитами над короткостроковими.

Динаміка середньозваженої за місяць ставки за кредитами у національній валюті, які надавались банківськими установами міста Києва, більшу частину року мала низхідний характер, однак охарактеризувалась підвищенням в останні місяці 2010 року. Максимального значення середня ставка сягала у січні-місяці (19,6 % річних), мінімального – у серпні (11,1 %), у грудні вона становила 14,7 % річних.

Середньозважена за місяць вартість кредитів в іноземній валюті, наданих суб'єктам господарювання банківськими установами м. Києва, зростала з 8 % річних на початку року до 13,9 % у червні 2010 року, у другому півріччі коливалась у межах 8 – 9,7 % річних.

За регіональними даними, обсяг кредитних вкладень (*резиденти і нерезиденти, включаючи міжбанківські кредити*) протягом 2010 року збільшився на 3,8% або на 14,4 млрд.грн. і становив на 1 січня 2011 року 391,5 млрд.грн. Обсяг кредитів, наданих банківськими установами регіону у національній валюті, на звітну дату складав 217,9 млрд.грн. (*зростання у порівнянні з 01.01.2010 р. – на 15%*), в іноземній валюті – 173,7 млрд.грн. (*зменшення на 7,4%*).

Проте, протягом 2010 року не вдалося відновити обсяги кредитування економіки на рівні, достатньому для підтримування процесів відновлення економічного зростання, оскільки фінансовий стан значної кількості підприємств – потенційних позичальників після кризи все ще залишається важким, а вартість кредитних ресурсів – досить високою.

Протягом минулого року **залишки зобов'язань банківської системи** Київського регіону за залученими ресурсами зросли на 6,1 млрд.грн., або на 1,4%, і на 1 січня 2011 року становили 442,3 млрд.грн.

У структурі зобов'язань кошти суб'єктів господарювання складають 18,3%, їх частка збільшилась у порівнянні з початком 2010 року на 3,5 п.п.

Кошти населення склали 21,8 % (їх питома вага збільшилась на 4,5 п.п.), субординований борг банків – 6,3 %, цінні папери власного боргу – 0,5 %, кошти органів державного управління – 0,8 %. Основну частку зобов'язань, як і раніше, складають кредити та кошти інших банків, Національного банку України та міжнародних фінансових організацій – 52,3 %. З початку року вона скоротилася на 7,6 п.п.; таке зменшення негативно вплинуло на показники ресурсної бази банківських установ регіону. Зазначене скорочення компенсувалося нарощенням зобов'язань банківської системи закладами населення (на 21,1 млрд.грн., або на 28,1 % з початку 2010 року), за рахунок збільшення субординованого боргу (на 4 млрд.грн., або на 16,8 % з початку 2010 року).

За консолідованими даними регіонального балансу регулятивний капітал банків м. Києва на 01.01.2011 року становив 120,7 млрд. грн., що на 30,2 % більше показника початку 2010 року. Збільшення регулятивного капіталу (РК) банків головним чином відбулося за рахунок зростання сплаченого статутного капіталу (за рік – майже 22 млрд.грн.). В той же час, на показник РК негативно впливає

перевищення витрат над доходами банків Київського регіону, яке склало понад 11,1 млрд.грн.

За даними регіонального балансу протягом 2010 року **активи** банківських установ Києва і області **зросли** на 3,4% і за станом на 1 січня 2011 року склали 647,3 млрд.грн.

За умов досить стриманого відновлення кредитної активності банківських установ регіону обсяги їх **вкладень у цінні папери** протягом 2010 року у цілому значно збільшилися. При цьому, одним із чинників зростання обсягів операцій банківських установ з цінними паперами стало прийняття Національним банком рішення дозволити банкам зараховувати на покриття обов'язкових резервів вкладення у певні категорії облігацій внутрішньої державної позики України. Відбулося зростання вкладень у цінні папери з урахуванням акцій на продаж (протягом минулого року залишки за відповідним показником збільшились майже у двічі), у боргові цінні папери, які банки утримують до погашення (на 77%), та у торговий портфель (у 2,8 рази). Лише обсяги інвестицій в асоційовані компанії протягом звітного періоду мали негативну динаміку (- 14,4 % у порівнянні з показником початку 2010 року).

Станом на 1 січня 2010 року банківськими установами регіону було вкладено в цінні папери (крім акцій) 65,25 млрд.грн., що на 33,3 млрд.грн., або у 2,04 рази більше, ніж на початку минулого року.

За консолідованими даними **перевищення витрат над доходами банків** регіону (з урахуванням податку на прибуток) за 2010 р склало 11,1 млрд грн. Сукупний обсяг доходів, отриманих столичними банками протягом минулого року, становив 105,7 млрд грн, здійснених ними витрат - 116,8 млрд грн.

Показник чистого процентного доходу банківської системи Київського регіону (за відрахуванням суми процентних витрат) у порівнянні з 2009 р. збільшився на 2,7% та становив 19,8 млрд грн.

Стратегія Національного банку України була спрямована на відновлення стабільної діяльності банків, результативну роботу з ліквідації проблемної заборгованості, задоволення вимог кредиторів і мінімізації витрат уряду держави. Зокрема, значна увага приділялася участі у розбудові системи макропруденційного нагляду за фінансовим ринком, що є системою відстеження та аналізу ризиків стабільності фінансового сектору як в цілому, так і за окремими сегментами. На підставі цього, в межах власної компетенції, Національний банк вживав заходів щодо покращення функціонування фінансового сектору, нівелювання ризиків та адекватного реагування на внутрішні та зовнішні шоки, напрацювання механізмів роботи у разі виникнення надзвичайних умов. Однак найбільшим каналом підтримки ліквідності банківської системи регіону все ще залишаються кредити Національного банку України.

Поступово **ситуація із залученням ресурсів до банківської системи** починає покращуватися, і це говорить про те, що найскладнішу систему викликів банківська система пройшла.

АТ «Укрбудінвестбанк» завдяки ефективним заходам керівників і фахівців, вдалося зберегти «своїх» вкладників і депозитний портфель від зменшення об'ємів;

банк пропонував своїм вкладникам ринкові відсоткові ставки за депозитами у гривнях, доларах США і євро зі зручними варіантами нарахування і виплати відсотків та гнучкими умовами вкладів.

АТ «Укрбудінвестбанк», враховуючи достатні показники платоспроможності та ліквідності, виконував платежі юридичних та фізичних осіб «день-в-день».

Зросли, у порівнянні з 2009 роком, обсяги переказів фізичних осіб із-за кордону та за межі України, відповідно, Банк мав приріст комісійних доходів.

Враховуючи фінансову кризу в країні, банк здійснював обережну кредитну політику. Кредити надавались лише в національній валюті під ліквідне забезпечення. Перевагу при кредитуванні отримували юридичні особи, хоча фінансовий стан багатьох з потенційних позичальників не досяг докризового рівня.

Однак рівень прострочених кредитів та заборгованості за відсотками у кредитному портфелі Банку за минулий рік зріс.

Протягом звітнього року банк здійснював всі можливі заходи по скороченню рівня проблемних кредитів.

Падіння обсягів будівельної галузі, представником якої є ПАТ «Позняки-Жил-Буд» - акціонер АТ «Укрбудінвестбанк», спричинило призупинення будівництва нерухомості через фонд фінансування будівництва, зменшення комісійних доходів за іншими операціями підприємства.

Банк був вимушений скоротити витрати на утримання персоналу, змінити організаційну структуру з метою збереження кадрового потенціалу та ефективного перерозподілу функцій між працівниками, вкласти кошти в навчання спеціалістів.

З метою зміцнення стабільного положення банку, керівники та акціонери банку забезпечують виконання програми капіталізації банку.

Провідний управлінський персонал за погодженням з Головою Наглядової Ради проводить виважену політику щодо управління активами і пасивами, ґрунтовану на принципах зваженості, обережності та хеджування; визначення структури лімітів на дилінгові позиції за операціями з обміну валют, депозитами іншими фінансовими інструментами.

Відділ ризик-менеджменту постійно здійснює контроль та управління ризиками банку при здійсненні банківських операцій, дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, спільно з КУАП координує роботу структурних підрозділів по здійсненню операцій, пов'язаних із процесом управління активами та пасивами банку.

В цілому результати діяльності Банку за 2010 рік вказують на позитивну динаміку фінансових показників: зростання обсягу активів, кредитного портфелю та депозитів приватних осіб; прибуткова діяльність; зростання рівня капіталізації.

Цей факт можна пояснити тим, що в умовах нестабільності на банківському ринку України, Банку мав певні конкурентні переваги (стосовно фінансової стійкості та надійності) у зв'язку з відсутністю розгалуженої регіональної мережі та низької питомої ваги споживчих кредитів у загальному кредитному портфелі, що в нинішніх умовах позитивно вплинуло на ефективність діяльності банківської установи (через незначні адміністративні витрати та помірні відрахування в резерви).

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

Протягом року Банк застосував стандарти:

- МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податки на прибуток»;
- МСБО 14 «Звітність за сегментами»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних осіб»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та подання»;
- МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та інші.
-

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, складена у відповідності до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480, та вимог національних і міжнародних стандартів щодо формування та розкриття інформації у фінансовій звітності. Крім цього, Банк застосував інтерпретації, опубліковані Комітетом з інтерпретації міжнародних стандартів фінансової звітності (КІМСФЗ) та органом-попередником.

Банк не застосовував достроково жодних стандартів, які ще не набули чинності.

Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення

1. Стандарти, що набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати

Перераховані нижче нові МСФЗ та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2010 року.

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів. *

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під

час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів. *

МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти» (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на не контролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати)). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосуванню методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Об'єм застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.*

«Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів» – Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій, в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до

стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях **КТМФЗ 8** і **КТМФЗ 11**. Зміни розширюють об'єм рекомендацій **КТМФЗ 11**, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту. *

Застосовність до хеджованих статей – Зміна до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (набуло чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Ці зміни роз'яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів. *

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

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення; внесення змін до МСБО (IAS) 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до МСБО (IAS) 7, в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної

діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренді землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО (IAS) 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок до МСБО (IAS) 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент; роз'яснення до МСБО (IAS) 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до МСБО (IAS) 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО (IAS) 39 відносно (i) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в **КТМФЗ 9**, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в **КТМФЗ 16**, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії “утримувані для продажу” відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати. *

2. Зміни до стандартів, що прийняті до дати набуття їх чинності

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансових звітів”, що була випущена в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності. Ці зміни роз'яснюють вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал. У звіті про власний капітал необхідно надавати звірку балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу, в той самий час було спрощено структуру, тому що аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власного капіталу дозволено подавати в примітках до фінансової звітності. *

Нові стандарти та тлумачення, які обов'язковими для річних звітів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати

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

Зміни до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін» (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році,

внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.*

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

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

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

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

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.
- Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є

тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.

- Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відображатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковістю інвестицій.
- Більшість вимог МСБО (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що відображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу.
- Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.

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

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii)

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

Застосування цих стандартів не мало будь-якого впливу на результати діяльності або фінансовий стан Банку. Банком не здійснювався розрахунок впливу нових або переглянутих стандартів та тлумачень на його фінансовий стан на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року та на результати його діяльності за 2010 та 2009 фінансовий рік.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	12 111	4 064
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	396	5 786
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	691	538
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	19 644	4 492
4.1.	<i>України</i>	19 644	4 492
4.2.	<i>Інших країн</i>	-	-
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	32 842	14 880

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	-	-
1.1.	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2.	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	2 056	4 353
3.1.	Короткострокові	2 056	4 353
3.2.	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(645)	(1 611)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 411	2 742

Примітка 5. Кошти в інших банках

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	1 000	1 000
1.1.	У 20-ти найбільших банках	-	-	-	-
1.2.	В інших банках України (<i>рейтинг UAB</i>)	-	-	1 000	1 000
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2009 році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	1 000	1 000
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	1 056	1 056
4.1.	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	1 056	1 056
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(645)	(645)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	411	411

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

					(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	2 001	2 001
1.1.	У 20-ти найбільших банках	-	-	-	-
1.2.	В інших банках України (<i>рейтинг UAB</i>)	-	-	2 001	2 001
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у 2009 році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	2 001	2 001
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	2 352	2 352
4.1.	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	42	42
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	127	127
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	127	127
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	2 056	2 056
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1 611)	(1 611)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	2 742	2 742

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	1 611	-	400	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(678)/1 644	-	(10 315)/9 104	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	645	-	1 611	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів*

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	36 498	43 965
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	22	22
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	26 345	25 069
6	Споживчі кредити фізичним особам	30 735	24 354
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(8 317)	(7 498)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	85 283	85 912

**статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, в тому числі прострочених.*

Нараховані та не отримані процентні доходи становили:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	За кредитами, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	За кредитами юридичним особам	4	3
3	За кредитами, що надані за операціями репо	-	-
4	За кредитами фізичним особам - підприємцям	-	-
5	За іпотечними кредитами фізичних осіб	1 750	1 037
6	За споживчими кредитами фізичним особам	1 271	907
7	За іншими кредитами фізичним особам	-	-
8	Всього нарахованих не отриманих доходів	3 025	1 947
9	Резерв під прострочені доходи	(2 479)	-
10	Усього доходів за мінусом резервів	546	1 947

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис.грн.)

Рядо к	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридич- ним особам	Кредити, що надані за опера- ціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	63	-	22	4 671	2 742	-	7 498
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(416)/ 328	-	(0)/0	(1 547)/ 1 237	(1 297)/ 876	-	(3 260)/ 2 441
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	151	-	22	4 981	3 163	-	8 317

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридич- ним особам	Кредити, що надані за опера- ціями репо	Кредити фізичним особам - підприємця м	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	306	-	309	2 730	2 168	-	5 513
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(1 006)/ 1 249	-	(8)/295	(5 976)/ 4 035	(3 372)/ 2 798	-	(10 362)/ 8 377
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	63	-	22	4 671	2 742	-	7 498

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума (тис.грн.)	сума (тис.грн.)	сума (тис.грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	14	0,01	102	2
4	Нерухомість («будівництво»)	20 684	22,10	21 750	26
5	Торгівля	6 600	7,05	8 200	11
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кредити, що надані фізичним особам	57 080	61,00	49 423	53
8	Інші, в тому числі	9 222	9,84	13 935	8
8.1.	«Дослідження та розробка в галузі природничих та технічних наук»	9 200	x	6 500	x
8.2.	«Операції з нерухомим майном»	-	x	7 300	x
9	Усього:	93 600	100	93 410	100

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам держ. влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2 978	-	22	-	19	-	3 019
2	Кредити, що забезпечені:	-	33 520	-	-	26 345	30 716	-	90 581
2.1.	Гарантіями і поручительствами	-	14	-	-	-	-	-	14
2.2.	Заставою, у тому числі:		33 506	-	-	26 345	30 716	-	90 567
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	24 256	11 951	-	36 207
2.2.2.	Інше нерухоме майно	-	25 770	-	-	2 089	17 685	-	45 544
2.2.3.	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4.	Грошові депозити		7 750	-	-	-	-	-	7 750
2.2.5.	Інше майно		-			-	1 080	-	1 080
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	36 498	-	22	26 345	30 735	-	93 600

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам держ. влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	112	-	22	-	36	-	170
2	Кредити, що забезпечені:	-	43 853	-	-	25 069	24 318	-	93 240
2.1.	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Заставою, у тому числі:	-	43 853	-	-	25 069	24 318	-	93 240
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	102	-	-	14 906	12 073	-	27 081
2.2.2.	Інше нерухоме майно	-	21 301	-	-	10 017	11 092	-	42 410
2.2.3.	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4.	Грошові депозити	-	22 450	-	-	-	-	-	22 450
2.2.5.	Інше майно	-	-	-	-	146	1 153	-	1 299
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	43 965	-	22	25 069	24 354	-	93 410

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та не знецінені:	-	36 498	-	-	1 898	8 088	-	46 484
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	15 800	-	-	-	-	-	15 800
1.2.	Нові великі позичальники	-	20 684	-	-	-	7 866	-	28 550
1.3.	Кредити середнім компаніям	-	14	-	-	-	-	-	14
1.4.	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	1 898	222	-	2 120
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	15 300	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	36 498	-	-	1 898	8 088	-	46 484
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	20	27	-	47
4.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	27	-	27
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	20	-	-	20
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	22	8 803	10 527	-	19 352
5.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	8 346	1 600	-	9 946
5.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	22	457	8 927	-	9 406
6	Інші кредити	-	-	-	-	15 624	12 093	-	27 717
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	151	-	22	4 981	3 163	-	8 317
8	Усього кредитів (з урахуванням резервів)	-	36 347	-	-	21 364	27 572	-	85 283

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та не знецінені:	-	16 952	-	-	1 182	269	-	18 403
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Кредити малим компаніям	-	16 952	-	-	-	-	-	16 952
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	1 182	269	-	1 451
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та не знецінених:	-	16 952	-	-	1 182	269	-	18 403
4	Прострочені, але не знецінені:	-	-	-	-	25	-	-	25
4.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	25	-	-	25
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	22	8 534	12 140	-	20 696
5.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	0
5.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	1 958	-	1 958
5.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	8 075	10 161	-	18 236
5.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	22	459	21	-	502
6	Інші кредити	-	27 013	-	-	15 328	11 945	-	54 286
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	22	-	22	4 671	2 741	-	7 456*

*різницю 42 тис.грн. між сумою резерву, зазначеною в звіті «баланс», та сумою резерву в цій примітці (рядок 7, колонка 10) складає сума резерву, створеного під зобов'язання банку з кредитування (позабалансовий рахунок 9129), що обліковувався на балансовому рахунку 2400.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

У 2009 – 2010 роках Банком не здійснювалась переоцінка застави, наданої клієнтами в забезпечення отриманих кредитів.

За судженням керівників та фахівців банку станом на 01.01.2011 р. справедлива вартість забезпечення за простроченим, але не знеціненими кредитами відповідала їх балансовій вартості.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Зем. ділянки	Буд. споруд та перед. пристр	Маши ни та облад нання	Трансп. засоби	Инструмен ти та прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необорот матеріал. активи	Незаверш. кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематеріа льні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Розрахунок статті (рахунки)												
1	Балансова вартість на початок 2009 р.	-	-	-	-	234	647	1 378	4 367	7	-	6 633
01.01.	<u>Первісна</u> (переоцінена) вартість	-	-	-	-	1 763	1 414	4 212	4 367	646	-	12 402
01.02.	Знос на початок 2010 р.	-	-	-	-	(1 529)	(767)	(2 834)	0	(639)	-	(5 769)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	3 204	-	-	-	8	4	12 170	1	-	15 387
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	-	-	(29)	-	(58)	(3 205)	(26)	-	(3 318)
8	Амортизаційні відрахування	-	(16)	-	-	(218)	(164)	(813)	-	(3)	-	(1 214)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1.	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець 2009 р. (на початок 2010 р.)	-	3 188	-	-	16	491	535	13 332	5	-	17 567
14.1.	<u>Первісна</u> (переоцінена) вартість	-	3 204	-	-	1 734	1 422	4 157	13 332	621	-	24 470

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
14.2.	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(16)	-	-	(1 718)	(931)	(3 622)	-	(616)	-	(6 903)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	-	-	-	-	1	11	11	-	23
17	Поліпшення ОЗ та вдосконалення НА	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Передавання до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	(11)	-	-	(12)
21	Амортизаційні відрахування	-	(64)	-	-	(5)	(107)	(535)	-	(4)	-	(715)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.1.	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24.2.	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Вплив перерах.у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Баланс. вартість на кінець 2010 р.	-	3 124	-	-	11	384	-	13 332	12	-	16 863
27.1.	Первісна (переоцінена) вартість	-	3 204	-	-	1 734	1 422	4 157	13 332	632	-	24 481
27.2.	Знос на кінець 2010 року	-	(80)	-	-	(1 723)	(1038)	(4 157)	-	(620)	-	(7 618)

* В бухгалтерському обліку банку:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – **відсутня**;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить – **2 114 661,95 грн.**;
- вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – **відсутня**;
- вартість створених нематеріальних активів – **відсутня**;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**.

Вик. Івченко Л.В.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші (бал.рах. групи 357*)	8.4, 8.5	26	18
9	Резерв під знецінення	8.2	(20)	(12)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	8.4, 8.5	6	6

Примітка 8. Інші фінансові активи

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(12)	(12)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(14)/6	(14)/6
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(20)	(20)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-	-	(3)	(3)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(10)/1	(10)/1
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	(12)	(12)

Примітка 8. Інші фінансові активи

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та не знецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Середні компанії	-	-	-	-	-	3	3
1.4.	Малі компанії	-	-	-	-	-	2	2
2	Дебіторська заборгованість, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної заборгованості та не знеціненої:	-	-	-	-	-	5	5
4	Прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість*, прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-	21	21
6.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	4	4
6.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	1	1
6.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	2	2
6.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	5	5
6.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	9	9
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	20	20
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	6	6

*нараховані не отримані комісійні доходи групи 357.

Примітка 8. Інші фінансові активи

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Ошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та не знецінена:	-	-	-	-	-	-	-
1.1.	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2.	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної заборгованості та не знеціненої:	-	-	-	-	-	-	-
4	Прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість*, прострочена, але не знецінена:	-	-	-	-	-	18	18
6.1.	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	7	7
6.2.	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	2	2
6.3.	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	3	3
6.4.	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	3	3
6.5.	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	3	3
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	12	12
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	6	6

*нараховані не отримані комісійні доходи групи 357.

Примітка 9. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	-
2	Передоплата за послуги		85	4
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше*		18	713
6	Резерв		-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів		103	717

*Основну частину статті за 2009 рік складала авансова сплата за оренду банківського приміщення – 610 тис.грн.;

*Складову статті за 2010 рік склала заборгованість ФСС з ТВП.

Примітка 10. Кошти клієнтів*

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1.	<i>Поточні рахунки</i>	-	-
1.2.	<i>Строкові кошти</i>	-	-
2	Інші юридичні особи	18 960	24 345
2.1.	<i>Поточні рахунки</i>	2 199	5 503
2.2.	<i>Строкові кошти</i>	16 761	18 842
3	Фізичні особи:	39 837	25 434
3.1.	<i>Поточні рахунки</i>	29 115	213
3.2.	<i>Строкові кошти</i>	10 722	25 221
4	Усього коштів клієнтів	58 797	49 779

*статті зобов'язань подаються разом з нарахованими не сплаченими процентними витратами;

Нараховані не сплачені процентні витрати становили:

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	-	-
2	Інші юридичні особи	225	306
2.1.	<i>Поточні рахунки</i>	-	-
2.2.	<i>Строкові кошти</i>	225	306
3	Фізичні особи:	406	793
3.1.	<i>Поточні рахунки (в т.ч. «вклади на вимогу»)</i>	278	143
3.2.	<i>Строкові кошти</i>	128	650
4	Усього:	631	1 099

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума (тис.грн.)	%	сума (тис.грн.)	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	75	-	61	-
4	Нерухомість	261	9	4 602	9
5	Торгівля	132	1	463	1
6	Сільське господарство	-	-	-	-
7	Кошти фізичних осіб	39 837	51	25 434	51
8	Інші (в т.ч. транспортні послуги, страхування, дослідження, надання послуг, новостворювані СГ)	18 492	39	19 219	39
9	Усього:	58 797	100	49 779	100

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		83	48
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		208	9
8	Усього інших фінансових зобов'язань		291	57

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		-	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		37	30
5	Інші		-	-
6	Усього інших зобов'язань		37	30

Примітка 13. Статутний капітал

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього:
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	5,8	58 777	-	-	-	-	58 777
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0,9	9 009	-	-	-	-	9 009
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	2 401	2 401
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	6,7	67 786	-	-	-	2 401	70 187
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0,4	4 691	-	-	-	-	4 691
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	892	892
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року	7,1	72 477	-	-	-	3 293	75 770

У 2009 році:

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску – 889 шт.
- б) акції, об'явлені до випуску – 889 шт. – повністю оплачені;
- в) номінальна вартість однієї акції становить 10 493 грн.;
- г) випущені акції – прості;
- д) акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, - відсутні.

У 2010 році:

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску – 447 шт.
- б) акції, об'явлені до випуску – 447 шт. – повністю оплачені;
- в) номінальна вартість однієї акції становить 10 493 грн.;
- г) випущені акції – прості;
- д) акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, - відсутні.

Примітка 14. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активи групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишок на 1 січня 2009 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	255
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	967	967
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 р. (залишок на 1 січня 2010 р.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 222	1 222
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	53
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 р.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 275	1 275

Банк формує Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір відрахувань до Резервного фонду встановлюється не менше 25 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ
на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10 263	14 331
1.1	Процентні доходи	15	14 551	17 109
1.2	Процентні витрати	15	(4 288)	(2 778)
2	Комісійні доходи	16	1 287	2 676
3	Комісійні витрати	16	(20)	(87)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		127	729
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		79	(70)
12	Резерв під заборгованість за кредитами		139	(3 205)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями		(179)	-
17	Інші операційні доходи	17	23	54
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	18	(11 042)	(12 910)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		677	1 518
22	Витрати на податок на прибуток	19	(407)	(573)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		270	945
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		270	945
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		39,25	150,02
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію		-	-

«25» березня 2011 року

Вик. Кононенко Л.А., т.492-91-10

Згідно аудиторському висновку:

Голова Правління
Головний бухгалтер

В.О. Новіков
Л.А. Кононенко

Перехресні посилання до фінансового звіту «Звіт про фінансові результати»

№п/п	Найменування статей звіту «Звіт про фінансові результати»	Примітки, в яких зазначаються суми
1	Процентні доходи (рядок 1.1)	Примітка 15: рядок 14 колонки 3,4;
2	Процентні витрати (рядок 1.2)	Примітка 15: рядок 25 колонки 3,4;
3	Комісійні доходи (рядок 2)	Примітка 16: рядок 3 колонки 3,4;
4	Комісійні витрати (рядок 3)	Примітка 16: рядок 6 колонки 3,4;
5	Результат від торгівлі іноземною валютою (рядок 7)	-
6	Результат від переоцінки (рядок 11)	-
7	Резерв під заборгованість за кредитами (рядок 12)	-
8	Інші операційні доходи (рядок 17)	Примітка 17: рядок 9 колонки 4,5;
9	Адміністративні та інші операційні витрати (рядок 19)	Примітка 18: рядок 16 колонки 4,5;
10	Прибуток до оподаткування (рядок 21)	Примітка 19.2: рядок 1 колонки 3,4;
11	Витрати на податок на прибуток (рядок 22)	Примітка 19, табл.19.1: рядок 3 колонки 3,4;
12	Чистий прибуток/збиток (рядок 23, 25)	«Звіт про рух грошових коштів»: рядок 1 колонка 4; «Звіту про власний капітал»: рядок 24 колонка 6; рядок 10 колонка 6;

Звіт про сукупні прибутки та збитки

на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис.
грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(Збиток) після оподаткування		270	945
2	Інший сукупний дохід:		-	-
2.1	Зміни приросту вартості від переоцінки, що відноситься до основних засобів та нематеріальних активів		-	-
2.2	Актuarні доходи та видатки по планах з встановленими виплатами, що не визнаються у складі Прибутку/(Збитку)		-	-
2.3	Доходи/видатки, обумовлені перерахуванням фінансової звітності іноземного підрозділу		-	-
2.4	Доходи/видатки від переоцінки фінансових активів, що є в наявності на продаж		-	-
2.5	Ефективна частина доходів/видатків за інструментами хеджування (при хеджуванні грошових потоків)		-	-
2.6	Загальна сума податку, що відноситься до компонентів сукупного податку		-	-
3	Доля іншого сукупного доходу асоційованих компаній та спільних підприємств, що враховуються за методом дольової участі		-	-
4	Коригування за перекласифікаціями		-	-
5	Загальний сукупний дохід, що належить акціонерам (учасникам) банку за вирахуванням податку		270	945
6	Частка меншості		-	-
7	Усього загального сукупного доходу за рік		270	945

«25» березня 2011 року

Голова Правління

В.О. Новіков

Вик. Кононенко Л.А.т.492-91-10

Головний бухгалтер

Л.А. Кононенко

Згідно аудиторського висновку:

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	14 400	16 236
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	12	1
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	122	653
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгіві цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	17	219
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	14 551	17 109
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(2 574)	(665)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(1 689)	(2 101)
19	Строковими коштами інших банків	(18)	-
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(7)	(12)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	-
25	Усього процентних витрат	(4 288)	(2 778)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	10 263	14 331

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	1 287	2 676
1.1.	Розрахункові операції	127	79
1.2.	Касове обслуговування	612	819
1.3.	Інкасація	-	-
1.4.	Операції з цінними паперами	170	270
1.5.	Операції довірчого управління	-	-
1.6.	Гарантії надані	-	1
1.7.	Інші	378	1 507
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	1 287	2 676
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(20)	(87)
4.1.	Розрахункові операції	(12)	(18)
4.2.	Касове обслуговування	(7)	(51)
4.3.	Інкасація	-	-
4.4.	Операції з цінними паперами	-	-
4.5.	Інші	(1)	(18)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(20)	(87)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	1 267	2 589

Примітка 17. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		23	54
9	Усього операційних доходів		23	54

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		1 505	1 985
2	Амортизація основних засобів		711	1 211
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		4	3
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		275	1 102
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		-	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами (операційний лізинг (оренда))		6 901	6 925
10	Професійні послуги		-	-
11	Витрати на маркетинг та рекламу		1	369
12	Витрати на охорону		109	198
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		120	73
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		1 416	1 044
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		11 042	12 910

- Значну частину статті «інші витрати» становлять витрати на страхування кредитних ризиків – 679 тис.грн.;
- У звітному році Банк не здійснював операції з інвестиційною нерухомістю, відповідно, доходів від оренди такої нерухомості не отримував.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	386	560
2	Відстрочений податок на прибуток	21	13
3	Усього:	407	573

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	677	1 518
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	169	380
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	24	467
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(145)	(369)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	356	6
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(79)	(119)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	179	303
8	Амортизація для цілей оподаткування	(118)	(110)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	-	-
10	Сума податку на прибуток (збиток)	386	558

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<i>Витрати майбутніх періодів</i>	173	-	-	(173)	-	-
2	<i>Резерви під стандартну заборгованість</i>	9	-	-	(9)	-	-
3	<i>Амортизація</i>	(194)	-	-	254	-	60
4	<i>Переплата за податком на прибуток</i>	205	-	-	(205)	-	-
5	<i>Премія/дисконт за кредитами</i>	6	-	-	(6)	-	-
6	<i>Премія/дисконт за депозитами</i>	(1)	-	-	1	-	-
7	<i>Доходи майбутніх періодів</i>	(7)	-	-	9	-	2
8	<i>Резерви під нараховані доходи</i>	-	-	-	109	-	109
9	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	191	-	-	(20)	-	171
10	Визнаний відстрочений податковий актив	393	-	-	(284)	-	109
11	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(202)	-	-	264	-	62

Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<i>Витрати майбутніх періодів</i>	9	-	-	164	-	173
2	<i>Резерви під стандартну заборгованість</i>	-	-	-	9	-	9
3	<i>Амортизація</i>	206	-	-	(400)	-	(194)
4	<i>Переплата за податком на прибуток</i>	-	-	-	205	-	205
5	<i>Премія/дисконт за кредитами</i>	-	-	-	6	-	6
6	<i>Премія/дисконт за депозитами</i>	-	-	-	(1)	-	(1)
7	<i>Доходи майбутніх періодів</i>	(11)	-	-	4	-	(7)
8	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	204	-	-	(13)	-	191
9	Визнаний відстрочений податковий актив	215	-	-	178	-	393
10	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11)	-	-	(191)	-	(202)

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		270	945
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		270	945
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	13	6 882	6 299
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	13	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		39,25	150,02
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		39,25	150,02
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід	ЗФР*	10 263	14 331
2	Чистий комісійний дохід	ЗФР	1 267	2 589
3	Торговельний дохід	ЗФР	206	659
4	Інші операційні доходи	ЗФР	23	54
5	Резерви	ЗФР	(40)	(3 205)
6	Адміністративні та інші операційні витрати	ЗФР	(11 042)	(12 910)
7	Витрати на податок на прибуток	ЗФР	(407)	(573)
8	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	ЗФР	270	945

*Звіт про фінансові результати

Примітка 21. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (капіталізація)	892	-	2 401	-
3	Дивіденди, виплачені протягом року (капіталізація)	892	-	2 401	-
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	125,00	-	358,95	-

Звіт про рух грошових коштів
за 2010 рік
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
I. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ				
1	Чистий прибуток (збиток) за рік		270	945
	<i>Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</i>			
2	Амортизація		715	1 214
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		139	3 205
4	Нараховані доходи		(734)	(1 782)
5	Нараховані витрати		(269)	769
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		20	13
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		27	(21)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		(80)	(192)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		88	4 151
	<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</i>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		1 944	(2 000)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтів		898	(8 440)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(8)	(11)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		614	(660)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-	-
20	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		9 524	19 417
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями		43	(20)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		179	-
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		13 282	12 437
II. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	7	-	(12 164)
30	Дохід від реалізації основних засобів		-	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-

35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	7	(11)	(1)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(11)	(12 165)
ІІІ. ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:				
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	13	4 691	9 009
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		4 691	9 009
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	-
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		17 962	9 281
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		14 880	5 599
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року*	4	32 842	14 880

*Стаття включає кошти обов'язкових резервів Банку, що зберігалася на окремому рахунку в Національному банку України, з метою уникнення перекласифікації статей звітності за попередній звітний період

«25» березня 2011 р.

Голова Правління

В.О. Новіков

Головний бухгалтер

Л.А. Кононенко

Вик. Кононенко Л.А
т.492-91-10

Згідно аудиторському висновку:

Перехресні посилання до фінансового звіту «Звіт про рух грошових коштів»

№п/п	Найменування статей звіту «Звіт про рух грошових коштів»	Примітки, в яких зазначаються суми
1	Чистий прибуток (збиток) за рік (рядок 1)	«Звіт про фінансові результати»: рядок 25 колонки 4,5; «Звіту про власний капітал»: рядок 24 колонка 6;
2	Амортизація (рядок 2)	Примітка 7: рядок 21 колонка 13;
3	Грошові кошти та їх еквіваленти (рядки 55, 56)	Звіт «Баланс», рядок 1 колонки 4,5
4	Емісія звичайних акцій (рядок 45)	«Звіту про власний капітал»: рядок 26 колонка 4;

**Звіт про власний капітал
за 2010 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (прим. 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 р.		58 777	255	3 368	62 400	-	62 400
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня 2009 р.		58 777	255	3 368	62 400	-	62 400
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
5.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
5.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за 2009 рік		-	-	945	945	-	945
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2009 рік		-	-	945	945	-	945
12	Емісія акцій	13	9 009	-	-	9 009	-	9 009
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
14	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	20	2 401	-	(2 401)	-	-	-
15.1.	Розподіл прибутку до резервного фонду банку		-	967	(967)	-	-	-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 р. (залишок на 1 січня 2010 р.)		70 187	1 222	945	72 354	-	72 354
17	Скоригований залишок на початок 2010 року		70 187	1 222	945	72 354	-	72 354
	<u>Коригування</u>		-	-	-	-	-	-
17.1	Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості		-	-	-	-	-	-

18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
19.1	Результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
19.2	Реалізований результат переоцінки		-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці		-	-	-	-	-	-
22	Відстрочені податки		-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
24	Прибуток/збиток за 2010 рік		-	-	270	270	-	270
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2010 рік		-	-	270	270	-	270
26	Емісія акцій		4 691	-	-	4 691	-	4 691
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27.1	Викуплені		-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж		-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання		-	-	-	-	-	-
28	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		892	-	(892)	-	-	-
29.1.	Розподіл прибутку до резервного фонду банку		-	53	(53)	-	-	-
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 р.		75 770	1 275	270	77 315	-	77 315

- Залишок за рахунком з обліку незареєстрованого статутного капіталу банку (бал. рах. 3630) на звітну дату відсутній.
- Сума (сальдо) нарахованих і не отриманих (сплачених) доходів (витрат), що відображена за балансовим рахунком 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 3 026 тис. грн. та 838 тис.грн. відповідно.

«25» березня 2011 р.

Голова Правління

В.О. Новіков

Головний бухгалтер

Л.А. Кононенко

Вик. Кононенко Л.А
т.492-91-10

Згідно аудиторському висновку:

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції*		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	8 670	7 318	-	79	-	16 067
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	8 670	7 318	-	79	-	16 067

*стаття включає дохід від переоцінки валютної позиції банку

Таблиця 22.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції*		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	7 697	6 854	-	-	-	14 551
1.1.	Поточні потреби	7 697	3 872	-	-	-	11 569
1.2.	Іпотека	-	2 982	-	-	-	2 982
2	Комісійні доходи	956	331	-	-	-	1 287
3	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	127	-	79	-	206
4	Інші операційні доходи	17	6	-	-	-	23
5	Усього доходів	8 670	7 318	-	79	-	16 067
6	Процентні витрати	(2 597)	(1 691)	-	-	-	(4 288)
7	Комісійні витрати	(20)	-	-	-	-	(20)
8	Інші операційні витрати	-	-	-	(11 082)	-	(11 082)
9	Усього витрат	(2 617)	(1 691)	-	(11 082)	-	(15 390)
10	Результат сегмента	6 053	5 627	-	(11 003)	-	677
11	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
13	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	677
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(407)
16	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	270

*стаття включає дохід від переоцінки валютної позиції банку (79 тис.грн.), загально-адміністративні витрати (11 042 тис.грн.)

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	37 757	48 943	-	-	-	86 700
3	Усього активів сегментів	37 757	48 943	-	-	-	86 700
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	180	-	180
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	49 808*	-	49 808
7	Усього активів	37 757	48 943	-	49 988	-	136 688
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	18 960	39 837	-	-	-	58 797
10	Усього зобов'язань сегментів	18 960	39 837	-	-	-	58 797
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	576**	-	576
13	Усього зобов'язань	18 960	39 837	-	576	-	59 373
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	13 333
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	715
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

*основну частину статті складають грошові кошти та їх еквіваленти (32 842 тис.грн.); залишкову вартість ОЗ і НА (16 863 тис.грн.);

**основну частину статті складають нараховані до сплати витрати (208 тис. грн.) і інші зобов'язання (83 тис.грн.), доходи майбутніх періодів (37 тис.грн.); резерви банку за зобов'язаннями з кредитування та нарахований до сплати податок на прибуток (69 тис.грн.)

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції*		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	11 568	9 000	-	(70)	-	20 498
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	11 568	9 000	-	(70)	-	20 498

*стаття включає дохід від переоцінки валютної позиції банку

Таблиця 22.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції*		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	8 764	8 345	-	-	-	17 109
1.1.	Поточні потреби	8 764	3 830	-	-	-	12 594
1.2.	Іпотека	-	4 515	-	-	-	4 515
2	Комісійні доходи	2 166	510	-	-	-	2 676
3	Торговельний дохід	-	729	-	(70)	-	659
4	Інші операційні доходи	6	48	-	-	-	54
5	Усього доходів	10 936	9 632	-	(70)	-	20 498
6	Процентні витрати	(674)	(2 104)	-	-	-	(2 778)
7	Комісійні витрати	(87)	-	-	-	-	(87)
8	Інші операційні витрати	-	-	-	(16 115)	-	(16 115)
9	Усього витрат	(761)	(2 104)	-	(16 115)	-	(18 980)
10	Результат сегмента	10 175	7 528	-	(16 185)	-	1 518
11	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
13	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	1 518
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(573)
16	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	945

*стаття включає результат переоцінки валютної позиції банку (-70 тис.грн.), загально-адміністративні витрати (12 910 тис.грн.)

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	46 644	42 016	-	-	-	88 660
3	Усього активів сегментів	46 644	42 016	-	-	-	88 660
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	396	-	396
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	33 164*	-	33 164
7	Усього активів	46 644	42 016	-	33 560	-	122 220
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	24 345	25 434	-	-	-	49 779
10	Усього зобов'язань сегментів	24 345	25 434	-	-	-	49 779
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	87**	-	87
13	Усього зобов'язань	24 345	25 434	-	87	-	49 866
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	13 333
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	1 214
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

*основну частину статті складають грошові кошти та їх еквіваленти (14 880 тис.грн.); залишкову вартість ОЗ і НА (17 567 тис.грн.); передплата за оренду приміщення 610 тис.грн.;

**основну частину статті складають нараховані до сплати витрати (48 тис. грн.) і інші зобов'язання (9 тис.грн.), доходи майбутніх періодів (30 тис.грн.)

Примітка 22. Звітні сегменти

Таблиця 22.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	136 688	-	-	-	-	136 688
3	Усього активів сегментів	136 688	-	-	-	-	136 688
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	16 067	-	-	-	-	16 067
5	Капітальні інвестиції	13 333	-	-	-	-	13 333
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 24)	2 905	-	-	-	-	2 905

Таблиця 22.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	122 220	-	-	-	-	122 220
3	Усього активів сегментів	122 220	-	-	-	-	122 220
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	20 498	-	-	-	-	20 498
5	Капітальні інвестиції	13 333	-	-	-	-	13 333
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 24)	2 277	-	-	-	-	2 277

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Система управління ризиками Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності, при забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу всіх видів ризику на всіх рівнях, у тому числі з урахуванням взаємного впливу різних категорій ризиків, при забезпеченні оптимального рівня співвідношення між прибутковістю діяльності та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк.

Кредитний ризик

Для управління кредитною діяльністю в банку створено Кредитний комітет, який є колегіальним органом і основними завданнями якого є забезпечення мінімізації кредитних ризиків, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання, оцінка якості активів банку та підготовка пропозицій щодо формування та використання резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення.

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 або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Управління кредитним ризиком включає в себе наступні етапи діяльності Банку:

- ідентифікація кредитного ризику;
- якісна та кількісна оцінка кредитного ризику;
- вибір однієї з можливих стратегій управління ризиком;
- контроль зміни рівня кредитного ризику.

Банком розроблено методи мінімізації ризику, а саме:

- визначення якості забезпечення кредиту;
- зважування кредитів за ступенем ризику;
- регулярний аналіз кредитної платоспроможності позичальника на кожному етапі кредитування;
- диверсифікація кредитних вкладень;
- оперативність при стягненні боргу;
- страхування кредитних операцій.

Банк застосовує однакові кредитні принципи для оцінки кредитного ризику як для балансових, так і для позабалансових кредитних операцій з усіма позичальниками.

Банк здійснює кредитування фізичних осіб, суб'єктів господарювання різних галузей економіки, форм власності та організаційно-

правових форм на умовах, передбачених кредитним договором. Основними з них є забезпеченість, повернення, строковість, платність і цільова спрямованість.

Також Банк здійснює кредитування на міжбанківському ринку в національній валюті, переважно бланкове, відповідно до затвердженого Комітетом управління активами і пасивами Банку (КУАП) переліку лімітів на банки-контрагенти, виходячи з оцінки їх фінансового стану та іншої інформації (*ринкова позиція, якість менеджменту, інформація про акціонерів позичальника*).

Станом на 01.01.2011 року розмір кредитів, наданих іншим банкам становив 2 056 тис. грн., в тому числі прострочена заборгованість ВАТ СКБ «Дністер», що складає 1 056 тис. грн. Слід зауважити, що прострочена заборгованість ВАТ СКБ «Дністер» зменшилась порівняно з минулим роком майже в два рази, завдяки поступовому погашенню зобов'язань позичальниками за кредитами, майнові права за якими Банк отримав в якості застави за наданий міжбанківський кредит ВАТ СКБ «Дністер».

Станом на кінець дня 31.12.2010р.: кредитний портфель Банку (за вирахуванням кредитів іншим банкам) становив 93 660 тис. грн., з них:

- 36 515 тис.грн. – кредити, надані суб'єктам господарювання;
- 54 061 тис.грн. – кредити фізичних осіб.

Щодо концентрації кредитних ризиків, то станом на 01.01.2011р. кредити диверсифіковані в галузевому розрізі, тому можливість погіршення якості кредитного портфелю через кризи в окремих галузях є помірним.

Згідно з вимогами Національного банку України (Постанова № 279) та внутрішніх положень стосовно щомісячного розрахунку резерву, Банк здійснює класифікацію кредитних операцій шляхом проведення інвентаризації кредитного портфелю.

В результаті, **кредитний портфель Банку**, загальний розмір якого, з урахуванням МБК та зобов'язань Банку з кредитування, станом на 01.01.2011р. становить 95 716 тис. грн., **за групами ризику** має наступний вигляд:

- *стандартні* – 31 794 тис.грн.
- *під контролем* – 22 994 тис.грн.
- *субстандартні* – 22 739 тис.грн.
- *сумнівні* – 17 770 тис.грн.
- *безнадійні* – 419 тис.грн.

Негативно класифіковані активи станом на 01.01.2011року склали 20 691 тис. грн., що становить 17,47% активів, за якими має оцінюватися ризик та формуватися резерв. Це свідчить про високий рівень кредитного

ризик, так як частка негативно класифікованих активів значно перевищує 10%.

Слід зазначити, що Банк здійснює усі можливі законні заходи щодо повернення проблемної заборгованості за кредитами фізичних осіб, а також виконує План зменшення частки негативно класифікованих активів, що перевищує 10% від обсягу активів, за якими має оцінюватися ризик та формуватися резерв станом на перше число кожного місяця.

З метою контролю за станом кредитної заборгованості позичальників, Банком здійснюються наступні заходи: щомісячний аналіз фінансового стану позичальника, перевірка застави, контроль руху коштів за поточними рахунками клієнтів, аналіз фінансового стану позичальників за іншими джерелами інформації (*мережа Інтернет, друковані видання НБУ тощо*) та інше.

Станом на 01.01.2011р. **обсяг фактично сформованого резерву під заборгованість за кредитами становить 8 962 тис. грн.**

Класифікація кредитів за групами ризику розглядається та затверджується Кредитним комітетом Банку.

Хеджування кредитного ризику на рівні законодавчого регулювання з боку Національного банку України здійснюється шляхом встановлення та контролю за виконанням банками економічних нормативів:

- 1) максимального розміру ризику на одного позичальника;
- 2) нормативу «великих» кредитних ризиків;
- 3) нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру;
- 4) нормативу сукупного максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2010р. за даними балансу Банку значення нормативів становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (**Н7**) – 20,90 % (установлений норматив не > 25%);
- норматив великих кредитних ризиків (**Н8**) – 85,71% (установлений норматив не > 800% РК);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (**Н9**) – 4,29 % (установлений норматив не > 5%);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (**Н10**) – 4,31 % (установлений норматив не > 30%).

Ринковий ризик

До ринкового ризику належать процентний та валютний ризики. Інші ринкові ризики Банку не притаманні, так як на Банк не впливають зміни цін на цінні папери або похідні інструменти із-за відсутності їх в портфелі Банку.

Виникнення ринкового ризику може бути обумовлене як внутрішніми, так і зовнішніми причинами.

До **внутрішніх причин** виникнення ринкового ризику відносяться:

- зловмисні маніпуляції при придбанні/реалізації фінансових інструментів;
- помилкові дії щодо придбання/реалізації фінансових інструментів, зокрема по термінах і в кількісному виразі.

До **зовнішніх причин** виникнення ринкового ризику відносяться:

- зміни курсів іноземних валют;
- невідповідність термінів погашення активів, пасивів і позабалансових вимог та зобов'язань по інструментах з фіксованою процентною ставкою;
- для фінансових інструментів з фіксованою процентною ставкою за умови збігу термінів їх погашення - невідповідність ступеня зміни процентних ставок за тими ресурсами, що залучаються і розміщуються Банком;
- порушення клієнтами і контрагентами Банку умов договорів.

Метою управління ринковим ризиком є підтримка ризику, що приймає на себе Банк, на рівні, визначеному Банком відповідно до власних стратегічних завдань.

Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення (виключення) можливих збитків і недоотримання прибутку за вкладеннями Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

Управління ринковим ризиком здійснюється також в цілях:

- виявлення, вимірювання і визначення прийняттого рівня ринкового ризику;
- постійного спостереження за ринковим ризиком;
- вживання заходів щодо підтримки ринкового ризику на рівні, який не загрожував би фінансовій стійкості Банку та інтересам його кредиторів і вкладників;
- виключення залучення Банку і його службовців до здійснення протиправної діяльності, зокрема легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом;
- виключення користування і розпорядження інсайдерською інформацією і притягнення до відповідальності за порушення таких обмежень.

В процесі управління ринковим ризиком Банк керується наступними принципами:

- адекватність характеру і розмірам діяльності Банку;

- внесення оперативних змін у разі зміни зовнішніх і внутрішніх чинників;
- можливість кількісної оцінки відповідних параметрів;
- безперервність проведення моніторингу розмірів певних параметрів;
- здійснення оцінки ризику і підготовка ухвалення належних управлінських рішень одним і тим же спеціально виділеним самостійним структурним підрозділом;
- технологічність використання;
- наявність самостійних інформаційних потоків по ризиках.

Управління ринковим ризиком складається з наступних етапів:

- виявлення ринкового ризику;
- оцінка ринкового ризику, в. т.ч. процентного, валютного;
- моніторинг ринкового ризику;
- контроль і/або мінімізація ринкового ризику.

З метою виявлення і оцінки ознак виникнення ринкового ризику Банк оцінює набір параметрів, зміна стану і розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку і, відповідно, ухвалення Банком якісно іншого ринкового ризику.

Основною метою системи параметрів управління ринковим ризиком є забезпечення ухвалення належного управлінського рішення відносно певного напрямку діяльності Банку по зниженню впливу ринкового ризику на Банк в цілому.

Для оцінки рівня ринкового ризику Банк використовує наступні параметри:

- сукупний розмір ринкового ризику;
- процентний ризик - розмір ринкового ризику по фінансових інструментах, чутливих до змін процентних ставок, за винятком балансових інструментів, придбаних для цілей інвестування;
- валютний ризик - розмір ринкового ризику по відкритим уповноваженим банком позиціям в іноземних валютах.

Виявлення і оцінка рівня ринкового ризику здійснюється на постійній основі.

За кожним набором показників, що використовуються Банком для оцінки рівнів ризиків, визначається система граничних значень (встановлюється ліміт), перевищення яких означає збільшення впливу ризиків на Банк в цілому і наближення до критичного його стану і розміру для поточних умов.

Система лімітів, що покликана фіксувати перевищення Банком допустимого рівнів ризиків, встановлюється Комітетом управління активами і пасивами і затверджується Правлінням Банку.

Ініціатором зміни конкретних лімітів в процесі діяльності Банку виступають керівники відповідних підрозділів Банку, Голова Правління Банку.

Валютний ризик

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року				На звітну дату 2009 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	33 638	31 072	-	2 566	16 937	16 432	-	505
2	Євро	1 193	1 125	-	68	1 369	1 972	-	(603)
3	Фунти стерлінгів	6	-	-	6	6	-	-	6
4	Російські рублі	111	-	-	111	157	-	-	157
5	Усього	34 948	32 197	-	2 751	18 469	18 404	-	65

Таблиця 23.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	128	-	25	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(128)	-	(25)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	3	-	(30)	-
4	Послаблення євро на 5 %	(3)	-	30	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення російських рублів на 5 %	6	-	9	-
8	Послаблення російських рублів на 5%	(6)	-	(9)	-

Таблиця 23.3. 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 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	128	-	25	-
2	Послаблення долара США на 5 %	(128)	-	(25)	-
3	Зміцнення євро на 5 %	3	-	(29)	-
4	Послаблення євро на 5 %	(3)	-	29	-
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення російських рублів на 5 %	6	-	7	-
8	Послаблення російських рублів на 5%	(6)	-	(7)	-

Під час аналізу валютного ризику Банк використовував данні балансу станом на кінець дня 31.12.10 р.

Управління валютним ризиком у Банку здійснюється Казначейством та відділом ризик-менеджменту шляхом:

- щоденного розрахунку чистої валютної позиції та контролю за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції в розрізі видів валют;
- щоденного аналізу кон'юнктури ринку та на його основі прийняття рішення з коригування обсягів, структури та знаку валютної позиції для мінімізації валютного ризику.

Аналізуючи таблицю 22.1., можна дійти висновку, що в порівнянні з попереднім роком, обсяг монетарних зобов'язань та монетарних активів в доларах США збільшився майже в два рази, а обсяг монетарних активів в євро перевищив

обсяг монетарних зобов'язань в євро, що і призвело до зміни відкритої валютної позиції в євро (з короткої на довгу).

Таким чином Банк станом на 31.12.2010 року має довгу відкриту валютну позицію в усіх іноземних валютах, коротка валютна позиція відсутня. Коливання обмінних курсів за різними валютами однаково будуть впливати на прибуток/збиток Банку, що видно за даними таблиць 22.2. та 22.3.

Вплив на власний капітал Банку відсутній, так як в балансі Банку відсутні операції з переоцінки активів, результат яких впливав би на розрахунок капіталу Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2010р. ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції склав 4,77%, з них:

- довга відкрита валютна позиція в євро – 0,09 %;
- довга відкрита валютна позиція в російських рублях – 0,14 %;
- довга відкрита валютна позиція в доларах США – 4,53 %;
- довга відкрита валютна позиція в англійських фунтах стерлінгів – 0,01 %.

Відсотковий ризик

Таблиця 23.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу і < 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2010 рік							
1	Усього фінансових активів	37 408	16 967	4 849	58 644	-	117 868
2	Усього фінансових зобов'язань	32 413	17 899	551	7 934	-	58 797
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.10 р.	4 995	(932)	4 298	50 710	-	59 071
2009 рік							
4	Усього фінансових активів	18 477	39 293	13 336	35 617	-	106 723
5	Усього фінансових зобов'язань	11 113	16 034	22 303	329	-	49 779
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.09 р.	7 364	23 259	(8 967)	35 288	-	56 944

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 рік			
		грн.	долари США	євро	інші	грн.	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2,1	0,7	0,6	0,58	2,8	1,67	1,4	0,8
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	0,6	-	-	-	37,3	10,0	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,7	12,3	-	-	19,6	13,0	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	9,06	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	0,1	0,5	0,1	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1
11.2	Строкові кошти	15,7	12,2	5,8	-	11,3	11,64	6,67	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

За звітний період Банк нараховував проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою, тому Банк в своїй діяльності наражається на ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення.

Для мінімізації відсоткового ризику до банківських продуктів закладена умова, що при укладанні договорів по залученню коштів та розміщенню активів передбачено право Банку зміни відсоткової ставки при змінах ринкових позицій за

згодою клієнтів. Це дозволяє зменшити ризик чутливості до не прогнозованої зміни процентної ставки по залучених коштах.

Чутливість надходжень до несприятливих змін процентних ставок за залученими і розміщеними коштами незначна.

Оптимізацію діючих тарифів на банківські послуги з врахуванням необхідності досягнення визначеної бюджетом прибутковості Банку та аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів забезпечує Тарифний комітет. Контроль за ефективністю процентних операцій здійснюється Тарифним комітетом шляхом аналізу собівартості аналогічних продуктів на ринку. Процентні ставки регулюються в залежності від ринкових процентних ставок.

Процентні ставки за залученими депозитами встановлюються Тарифним комітетом. Процентні ставки за наданими кредитами встановлюються Кредитним комітетом. Граничні розміри процентних ставок встановлюються Комітетом управління активами та пасивами.

Інший ціновий ризик

На даному етапі розвитку Банку інший ціновий ризик відсутній, так як на Банк не впливають зміни цін на цінні папери, дорогоцінні метали, похідні інструменти тощо із-за відсутності їх в портфелі Банку.

Вик. Васильєва Г.В.

т.492-91-26

Географічний ризик

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	32 842	-	-	32 842
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2 056	-	-	2 056
5	Кредити та заборгованість клієнтів	93 600	-	-	93 600
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	26	-	-	26
9	Усього фінансових активів	128 524	-	-	128 524
10	Нефінансові активи	-	-	-	-
11	Усього активів	128 524	-	-	128 524
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	58 797	-	-	58 797
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	88	-	-	88
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	58 885	-	-	58 885
19	Нефінансові зобов'язання	-	-	-	-
20	Усього зобов'язань	58 885	-	-	58 885
21	Чиста балансова позиція	69 639	-	-	69 639
22	Зобов'язання кредитного характеру	3 084	-	-	3 084

Таблиця 23.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	14 880	-	-	14 880
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	4 353	-	-	4 353
5	Кредити та заборгованість клієнтів	93 410	-	-	93 410
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	18	-	-	18
9	Усього фінансових активів	112 661	-	-	112 661
10	Нефінансові активи	-	-	-	-
11	Усього активів	112 661	-	-	112 661
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	-	-	-	-
13	Кошти клієнтів	49 779	-	-	49 779
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	57	-	-	57
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	Усього фінансових зобов'язань	49 836	-	-	49 836
19	Нефінансові зобов'язання	-	-	-	-
20	Усього зобов'язань	49 836	-	-	49 836
21	Чиста балансова позиція	62 825	-	-	62 825
22	Зобов'язання кредитного характеру	2 259	-	-	2 259

Географічний ризик Банку не притаманний, так як Банк здійснює свою діяльність виключно на території України.

Концентрація інших ризиків

Банку притаманні концентрації депозитів одного контрагента в депозитному портфелі юридичних осіб, які створюють певний ризик ліквідності, проте ризик нівелюється тим, що зазначені депозити виступають гарантійним забезпеченням за наданими кредитами.

Ризик ліквідності

Ліквідність - здатність Банку по перетворенню активів в грошову форму, необхідну для погашення своїх боргових зобов'язань при настанні відповідних строків, при цьому, зберігаючи реальну вартість активів незмінною, а також можливість швидкої

мобілізації коштів з інших джерел для погашення своїх боргових зобов'язань; здатність Банку залучати кредитні ресурси за конкурентними цінами.

Метою управління ліквідністю є забезпечення здатності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові і інші зобов'язання відповідно до операцій з використанням фінансових інструментів.

Управління ліквідністю здійснюється також в цілях:

- виявлення, вимірювання і визначення прийняттого рівня ліквідності;
- визначення потреби Банку в ліквідних засобах;
- постійного контролю за станом ліквідності;
- вживання заходів по підтримці на не загрозливому фінансової стійкості Банку і інтересам його кредиторів і вкладників ризику ліквідності;
- створення системи управління ліквідністю на стадії виникнення негативної тенденції, а також системи швидкого і адекватного реагування, направленої на запобігання досягненню ліквідності критично значних для Банку розмірів (мінімізацію).

В процесі управління ліквідністю Банк керується наступними принципами:

- управління ліквідністю здійснюється щодня і безперервно;
- вживані методи і інструменти оцінки ризику ліквідності не повинні суперечити нормативним документам Національного банку, політиці в області управління ризиками;
- Банк чітко розділяє повноваження і відповідальність по управлінню ліквідністю між керівними органами і підрозділами;
- встановлюються ліміти, що забезпечують адекватний рівень ліквідності і відповідні розміру, природі бізнесу і фінансовому стану Банку;
- інформація про майбутнє надходження або списання грошових коштів від відділів негайно передається в організаційно-контрольний відділ;
- при ухваленні рішень Банк вирішує конфлікт між ліквідністю і прибутковістю на користь ліквідності;
- кожна операція впливає на стан ліквідності і повинна бути врахована при розрахунку ризику ліквідності. При розміщенні активів в різні фінансові інструменти Банк суворо дотримується відповідності строковості джерел ресурсів та їх об'ємів;
- проведення крупних операцій аналізується в попередньому порядку на предмет їх відповідності поточному стану ліквідності і встановленим лімітам;
- здійснюється планування потреби в ліквідних засобах.

Для оцінки і аналізу ризику втрати ліквідності Банк використовує наступні методи:

- метод коефіцієнтів (нормативний підхід);
- метод аналізу розриву в термінах погашення вимог і зобов'язань з розрахунком показників ліквідності: надлишок/дефіцит ліквідності, коефіцієнт надлишку/дефіциту ліквідності;
- прогнозування потоків грошових коштів.

Для мінімізації цього ризику Банк проводить наступні заходи:

- постійно контролює збалансованість робочих активів та своїх зобов'язань, пов'язану зі строками вкладів та інших пасивів;
- при розгляді заявки на видачу кредиту проводить аналіз поточної збалансованості активів та пасивів по строках з врахуванням поточної заявки;
- щодня контролює дотримання обов'язкових нормативів ліквідності. У випадку порушення оперативно приймає заходи по виправленню цих показників, а саме - підвищує рівень високоліквідних активів шляхом залучення коштів на кореспондентські рахунки, тощо;
- щодня контролює дотримання обов'язкових норм резервування грошових коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України. У випадку можливого недорезервування - залучає необхідні кошти на міжбанківському ринку.

Протягом звітного року Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на кінець дня 31.12.2010 р. за даними балансу Банку значення нормативів ліквідності становили:

- миттєвої ліквідності (**Н4**) – 103,07 % (установлений норматив не < 20%);
- поточної ліквідності (**Н5**) – 114,84 % (установлений норматив не < 40%);
- короткострокової ліквідності (**Н6**) – 112,37 % (установлений норматив не < 60%).

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та < 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	32 413	3 431	15 019	7 934	-	58 797
2.1	Фізичні особи	29 989	931	983	7 934	-	39 837
2.2	Інші	2 424	2 500	14 036	-	-	18 960
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	88	-	-	-	-	88
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	1 828	-	1 256	-	3 084
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	32 501	5 259	15 019	9 190	-	61 969

Таблиця 23.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та <1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	11 113	15 934	22 403	329	-	49 779
2.1	Фізичні особи	3 558	15 934	5 612	329	-	25 433
2.2	Інші	7 555	-	16 791	-	-	24 346
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	57	-	-	-	-	57
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	1 000	1 135	-	124	2 259
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	11 170	16 934	23 538	329	124	52 095

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

							(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу та <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	32 842	-	-	-	-	32 842
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1 000	-	-	-	-	1 000
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 562	1 979	19 837	46 616	12 028	84 022
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	4	-	-	-	-	4
9	Усього фінансових активів	37 408	1 979	19 837	46 616	12 028	117 868
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	32 413	3 431	15 019	7 934	-	58 797
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	88	-	-	-	-	88
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	32 501	3 431	15 019	7 934	-	58 885
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 907	(1 452)	4 818	38 682	12 028	58 983
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	4 907	3 455	8 273	46 955	58 983	58 983

Таблиця 23.11 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік"

							(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу та < 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	14 880	-	-	-	-	14 880
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	4 353	-	-	-	-	4 353
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 589	9 386	43 243	21 517	14 100	89 835
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	18	-	-	-	-	18
9	Усього фінансових активів	20 840	9 386	43 243	21 517	14 100	109 086
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	11 113	15 934	22 403	329	-	49 779
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	57	-	-	-	-	57
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	11 170	15 934	22 403	329	-	49 836
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	9 670	(6 548)	20 840	21 188	14 100	59 250
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	9 670	3 122	23 962	45 150	59 250	59 250

Примітка 24. Управління капіталом

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	77 034	71 405
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	75 770	70 187
2	Загальні резерви банку	1 275	1 222
3	Нематеріальні активи (за мінусом зносу)	(11)	(4)
	Додатковий капітал	66	611
4	Прибуток минулих років	-	-
5	Прибуток звітнього року	520	900
6	Резерв під стандартну заборгованість	14	9
7	Нараховані доходи за активними операціями понад 30 днів з дати їх нарахування, а також прострочені та сумнівні	(2 958)	(1 908)
8	Резерв за простроченими понад 31 день і сумнівними до отримання нарахованими доходами	2 490	1 610
9	Усього регулятивного капіталу	77 100	72 016

Стратегічна мета діяльності Банку – забезпечити достатність капіталу відповідно до вимог Національного банку України.

Протягом звітнього року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2); станом на 1 січня 2011 року показник нормативу становив 76,59 % при нормативному значенні 10%.

У звітньому році **Додатковий капітал зменшився** у зв'язку із значним збільшенням прострочених доходів (понад 30 днів) за кредитами із-за падіння платоспроможності клієнтів банку.

Збільшення Регулятивного капіталу відбулося за рахунок нової емісії власних акцій та капіталізації дивідендів.

Збільшились загальні резерви банку.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

а) протягом звітного року АТ «Укрбудінвестбанк» приймав участь у судових процесах з метою примусового погашення позичальниками банку кредитної заборгованості перед АТ «Укрбудінвестбанк».

Силами співробітників юридичного управління прийнято участь у судових засіданнях щодо примусового погашення заборгованості ВАТ СКБ «Дністер», ВАТ «Надра», підготовлені проекти позовних документів щодо стягнення заборгованості з Хоменка В.В., Симонової Н.С., Грузінського А., Курячого Н.І., прийнято участь у правому супроводі виконавчого провадження по примусовому стягненню заборгованості з Курячого Н.І. та Божко Р.Н.

У звітному році Банк не отримував позовів на свою адресу.

б) потенційні податкові зобов'язання банку та можливість компенсації будь-яких втрат відсутні;

в) капітальні вкладення банку в основні засоби та ремонтні роботи в придбаних приміщеннях протягом 2010 року не здійснювались.

Враховуючи погіршення фінансового стану банку, строки введення банківських приміщень в експлуатацію зміщені на подальші періоди.

Договорів щодо здійснення ремонтних робіт на 2011 рік АТ «Укрбудінвестбанк» не уклало, потенційні зобов'язання відсутні.

г) У звітному році Банком продовжив оренду приміщення за адресою м. Київ, бул. Лесі Українки, 30-в. Потенційні зобов'язання за операціями оперативного лізингу станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становили:

Таблиця 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	6 600	3 850
2	Від 1 до 5 років	9 900	-
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього:	16 500	3 850

Примітки:

1) у звітному році банком не надавалися будь-які об'єкти в суборенду.

г) непередбачені зобов'язання банку з кредитування відсутні.

Таблиця 25.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		3 084	2 319
2	Невикористані кредитні лінії			
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	-
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		179	42
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву:		2 905	2 277

д) у звітному році банком не надавалися активи в заставу.

Примітка 26. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти.

Фінансові активи включають: грошові кошти, не обмежені для використання, та їх еквіваленти; дебіторську заборгованість, не призначену для перепродажу; фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, призначені для перепродажу; інші фінансові активи.

Фінансові зобов'язання включають фінансові зобов'язання, призначені для перепродажу, та інші фінансові зобов'язання.

До **інструментів власного капіталу** належать прості акції, частки та інші види власного капіталу.

Похідні фінансові інструменти включають ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними та зацікавленими, та незалежними сторонами.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Операції придбання фінансових інструментів, які згодом будуть оцінені за справедливою вартістю між датою проведення операції та датою розрахунку, обліковуються аналогічним чином, що й придбані інструменти.

У відповідності до вимог **стандарту 39 «Фінансові інструменти: Визнання та оцінка»** під час первісного визнання фінансові активи та зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс (у тому разі, якщо фінансовий актив або фінансове зобов'язання не оцінюється за справедливою вартістю через прибутки або збитки) витрати на операції, які безпосередньо стосуються придбання або емісії фінансового активу або зобов'язання.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Незважаючи на те, що керівництво Банку використовувало наявну ринкову інформацію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, ці ринкові дані можуть не відображати вартість, яка могла б бути отримана за існуючих обставин.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю: грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторська заборгованість, не призначена для перепродажу, інші фінансові активи. Фінансові інвестиції, що утримуються до погашення; фінансові активи, призначені для перепродажу в балансі Банку відсутні.

Заборгованість інших банків. Керівництво Банку визначило, що станом на 01 січня 2011 року справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно у результаті існування практики перегляду процентних ставок для відображення поточних ринкових умов, відповідно, більшість сум надається під процентні ставки, які приблизно дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Позики клієнтам. З моменту набрання чинності Постанови Національного банку України № 481 від 27.12.2007 р. «Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України» Банком передбачено облік кредитних операцій за справедливою вартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів, ринкові ставки щодо яких відсутні, базується на дисконтованих грошових потоках із використанням процентних ставок, які існують для нових боргових інструментів із подібним строком погашення, що залишився.

Похідні фінансові інструменти: форвардний контракт визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. **Опціони** визнаються фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями у разі укладення контракту між покупцем і продавцем.

У звітному році Банку не заключав угоди, предметом яких були б похідні фінансові інструменти.

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Власниками АТ «Укрбудінвестбанк» є:

юридичні особи: АТ «ПОЗНЯКИ-ЖИЛ-БУД», код країни 804, пряма участь в уставному капіталі - **13,0045%**, опосередкована участь-0;

АТ «АСПРА ФИНАНС ХОЛДИНГ АГ», код країни 756, пряма участь в уставному капіталі - **45,0252%**,

фізична особа: **Мхітарян Нвер Мнацаканович**, код країни 804, пряма участь в уставному капіталі - **41,9703%**, опосередкована участь - **13,0045%**.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	733	-	514	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	146	-	9	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	16 106	-	18 995	-	24 082
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	177	-	2	-	-
16	Інші зобов'язання	-	1 768	-	236	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	419	-	93	-	4
2	Процентні витрати	-	11	-	285	-	2 705
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	146	-	9	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	173	-	-	-	33
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	177	-	2	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	6 986	-	305	-	1 196
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 500	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 769	-	112	-	40

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Власниками АТ «Укрбудінвестбанк» є:

юридичні особи: ЗАТ «ПОЗНЯКИ-ЖИЛ-БУД», код країни 804, пряма участь в уставному капіталі - **13,8735%**, опосередкована участь-0;

АТ «АСПРА ФІНАНС ХОЛДІНГ АГ», код країни 756, пряма участь в уставному капіталі - **41,3515%**,

фізична особа: **Мхітарян Нвер Мнацаканович**, код країни 804, пряма участь в уставному капіталі - **44,775%**, опосередкована участь - **13,8735%**.

Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	792	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	14	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	4 422	-	3 213	-	24 082
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	25	-	1	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	24	-	147	-	81
2	Процентні витрати	-	-	-	279	-	1 067
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	14	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	461	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	176	-	4	-	23
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	2
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	25	-	1	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	6 868	-	685	-	782
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	2 300	-	225	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 300	-	196	-	4 058

Примітка 27. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	217	80	685	232
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Вик. Івченко Л.В.
т. 492-91-16

Примітка 28. Події після дати балансу

У встановленому чинним законодавством порядку Банком зареєстровано збільшення статутного капіталу на суму 16 076 тис. грн.

Збільшення статутного капіталу відбулося за рахунок грошового внеску акціонера Мхітаряна Н.М.

Оголошений підписний капітал повністю оплачено та зареєстровано.

Примітка 29. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

З метою здійснення аудиту річної фінансової звітності АТ «Укрбудінвестбанк» за 2010 рік та отримання аудиторських послуг банком був укладений договір з ТОВ Аудиторська фірма «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза» від 01.06.2010 р. №А-10/2.

Свідоцтво Аудиторської палати України (АПУ) про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 2981 видане на підставі рішення №112 від 08 серпня 2002 року.

Сертифікат аудитора Андріішена Сергія Івановича на право здійснення аудиту банків № 0012 виданий Національним банком України на підставі рішення Аудиторської палати України № 207/2 від 29.10.2009 р. (сертифікат чинний до 01.01.2015 р.).

Висновок аудитора: фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АТ «Укрбудінвестбанк» на кінець дня 31 грудня 2010 року, його фінансові результати, рух грошових коштів і наявність власного капіталу за підсумками звітного року, що закінчився зазначеною датою, відповідно до вимог чинного законодавства України щодо складання фінансової звітності.

Голова Правління

Новіков В.О.

Головний бухгалтер

Кононенко Л.А.