

Додаток
до Звіту незалежного аудитора
(аудиторського висновку)

Генеральний директор
ТОВ АФ «КАУПЕРВУД»

В.В. Галасюк

Аудитор

Є.І.Білий



РІЧНИЙ
ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ
Публічного акціонерного товариства
«Банк Восток»
за 2011 рік
станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

м. Дніпропетровськ

Загальна інформація про діяльність банку

Публічне акціонерне товариство «Банк Восток» (далі – Банк) є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Загальних зборів акціонерів від «01» лютого 2011 р. змінило назву, є правонаступником ВІДКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», що згідно протоколу Установчих зборів акціонерів № 1 від 16 грудня 2008 року реорганізовано шляхом перетворення, є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ХОУМ КРЕДИТ БАНК», є правонаступником усіх прав та зобов'язань, коштів та майна Закритого акціонерного товариства «Агробанк».

В 2011 році, в період з 01.01.2011 року по 04.05.2011 року Банк здійснював банківські операції на підставі банківської ліцензії №204 від 11.06.2010 р. та Дозволу № 204-4 від 11.06.2010 р. У зв'язку із зміненням найменування банк отримав нову банківську ліцензію №204 від 05.05.2011 р. та Дозвіл № 204-4 від 05.05.2011 р.

Відповідно до вимог Національного банку України Банк отримав нову банківську ліцензію № 204 від 18.10.2011 р. та Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 18.10.2011 р. № 204.

Місце знаходження Банку: Україна, 49051, м. Дніпропетровськ, вул. Курсантська, 24.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Функціональна валюта звітності: українська гривня.

Одиниці виміру: тисячі гривень.

Дата звітності – звіт складено станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.

Звітний період – 2011 рік.

Акціонерами банку є юридичні та фізичні особи – резиденти України. Частка кожного акціонера є меншою за 10 відсотків статутного капіталу банку.

Види діяльності, які здійснює та має здійснювати банк

Згідно з банківською ліцензією № 204 від 18.10.2011 р. ПАТ «Банк Восток» має право на здійснення наступних банківських операцій:

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

ПАТ «Банк Восток» відповідно до вимог статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, передбачені нормами діючого законодавства України.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 5) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральній ліцензії на здійснення валютних операцій № 204 від 18.10.2011р. ПАТ «Банк Восток» має право на здійснення наступних валютних операцій:

- неторговельні операції з валютними цінностями;

- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

На підставі ліцензій, виданих ДКЦПФР, банк здійснює наступні операції:

- Ліцензія серія АВ № 581264 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
- Ліцензія серія АВ № 581263 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг.
- Ліцензія серія АВ № 581262 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність.
- Ліцензія серія АВ № 581261 від 04.05.2011 р. Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку – функціонування надійного, універсального фінансового інституту, що надає повний комплекс сучасних банківських послуг юридичним і фізичним особам незалежно від їх державної належності та форм власності. Головним завданням Банку є перерозподіл грошових ресурсів шляхом акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості надання банківських послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України та підтримки вітчизняного товаровиробника.

Основною перспективою розвитку Банку на найближчий час є збільшення обсягів надання банківських послуг, розвиток регіональної мережі Банку, створення більш привабливих для клієнтів банківських продуктів, підвищення продуктивності співробітників.

Досягнення цієї мети планується за рахунок як інтенсивного розширення клієнтської бази, так і збільшення залучення існуючих клієнтів до користування банківськими продуктами за рахунок розвитку крос-продажів, надання існуючим

клієнтам більш привабливих умов співпраці. Водночас, здійснюється зменшення витрат на обслуговування клієнта – оптимізується штат та посадові обов'язки співробітників; запроваджується нова, більш ефективна, система мотивації персоналу; скорочується час обслуговування за рахунок підвищення продуктивності праці та автоматизації процесів обслуговування клієнтів.

Спеціалізація банку

ПАТ «Банк Восток» є універсальним банком, що надає широкий спектр банківських послуг своїм клієнтам.

Характеристика банківської діяльності

Станом на 31.12.2011р. на розрахунково-касовому обслуговуванні у банку знаходилося 1 776 юридичних осіб, 50 045 приватних клієнтів.

Банк активно працює на міжбанківському ринку України і здійснює наступні операції:

- залучення і розміщення тимчасово вільних грошових коштів в національній і іноземній валютах;
- купівлю / продаж іноземної валюти за гривню за дорученням клієнтів та за власні кошти;
- конверсію однієї іноземної валюти в іншу.

Банк здійснює розміщення тимчасово вільних коштів в національній валюті на придбання державних цінних паперів, а саме – облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) з наміром їх подальшого перепродажу й отримання доходу від різниці між ціною купівлі та ціною продажу, відсоткового доходу при погашенні, або які Банк був готовий продати у випадку зміни ринкових відсоткових ставок чи потреб ліквідності.

Станом на 01.01.2011 р. балансова вартість ОВДП в портфелі банку на продаж складала 332 616 тис. грн. На протязі 2011 р. всі зазначені ОВДП з портфелю банку на продаж були продані банком на вторинному ринку чи погашені емітентом. На кінець 2011 р. портфель цінних паперів банку був відсутнім.

Головними послугами банку є розрахунково-касове обслуговування; відкриття поточних, депозитних, валютних рахунків, кредитування (у т.ч. кредитні лінії, овердрафти), міжнародні перекази через систему SWIFT, купівля-продаж іноземної валюти на МВР, обслуговування за системою «Клієнт-банк», операції з цінними паперами, документарні операції, консультаційні послуги.

ПАТ «Банк Восток» є членом таких організацій: ПАРД, Асоціації «Українські Фондові торговці», Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Асоціації «Дніпропетровський банківський союз», депозитарію ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», Національного депозитарію України, Української міжбанківської валютної біржі, Товариства всесвітніх міжбанківських фінансових телекомунікацій SWIFT, Асоціації «Українська Національна Група Членів та користувачів «УкрСВІФТ», об'єднаної банкоматної мережі «Атмосфера», асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, принциповим членом міжнародної системи «MasterCard».

Банк здійснює управління залученими коштами згідно до вимог законодавства України та укладених з довірителями договорів про участь в ФФБ.

Загальний обсяг кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2011 р. склав 355 471 тис. грн., що на 175 210 тис. грн. менше, ніж на кінець попереднього звітного року. Це відбулося в зв'язку з тим, що Банк здійснив продаж кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників, а також у зв'язку зі списанням за рахунок спеціальних резервів проблемної заборгованості.

Питома вага кредитного портфеля належить кредитам, наданим юридичним особам в поточну діяльність.

Негативно класифікованих кредитів станом на 31.12.2011 року банк не має.

Робота в умовах дії факторів невизначеності чи ризику, притаманних більшості фінансових операцій, вимагає відповідного інформаційного забезпечення, необхідного для оцінки цих факторів і прийняття адекватних рішень. Налагоджена система збору, обробки та аналізу інформації в значній мірі сприяє успішному веденню бізнесу. У Банку розроблена і впроваджена в дію методика розрахунку допустимого рівня ризику та прогнозу розвитку ситуації на ринку.

Диверсифікація діяльності дозволяє Банку зберігати стійкість в умовах мінливої ринкової кон'юнктури та успішно функціонувати на українському ринку. Банк планує проводити подальшу модернізацію депозитних програм, ще більше акцентувати увагу на клієнтах, і далі покращуючи якість обслуговування через вдосконалення як цінових, так і нецінових параметрів.

Результати від банківських та інших операцій

За підсумками 2011 року Банк отримав 2 864 тис. грн. прибутку.

Загальні доходи банку за 2011р. склали:

- процентний дохід – 98 031 тис. грн.;
- комісійний дохід – 20 721 тис. грн.;
- дохід від торгівлі іноземною валютою – 538 тис. грн.;
- дохід від переоцінки іноземної валюти – 1 205 тис. грн.;
- результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж - 1 130 тис.

грн.

- інші операційні доходи – 20 098 тис. грн.

- інші доходи - 152 000 тис. грн.

Основним джерелом доходів банку в 2011р. були процентні доходи та доходи від розформування резерву, що був сформований на можливі втрати за кредитними операціями юридичних та фізичних осіб.

В структурі процентних доходів банку 9% складають процентні доходи за коштами клієнтів-юридичних осіб, 35% - доходи за коштами фізичних осіб, 56% - доходи за казначейськими банківськими операціями.

Загальні витрати банку за 2011р. склали:

- процентні витрати – 51 978 тис. грн.
- комісійні витрати – 1 281 тис. грн.
- адміністративні та інші операційні витрати – 229 348 тис. грн.
- інші витрати – 191 тис. грн.
- податок на прибуток – 8 061 тис. грн.

В структурі процентних витрат банку 16% складають витрати за коштами клієнтів-юридичних осіб, 57% - витрати за коштами фізичних осіб, 27% - витрати за казначейськими банківськими операціями.

Опис кожного сегмента контрагентів

Станом на 31.12.2011 р. контрагентами ПАТ «Банк Восток» були 133 вітчизняних банка. Протягом 2011 року ПАТ «Банк Восток» здійснював операції по розміщенню та залученню коштів та купівлі-продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському ринку України. Крім того, для підтримання необхідного залишку готівки, банком здійснювалися операції з купівлі та продажу готівкових коштів з банківськими установами України.

На розрахунково-касовому обслуговуванні в банку станом на 31.12.2011 р. знаходилися 51 821 клієнта. Серед клієнтів банку – вітчизняні підприємства торгівлі, харчової, переробної, хімічної галузей промисловості, сільського господарства, транспорту та зв'язку, торгівлі, виробничі підприємства, небанківські фінансові установи, фізичні особи.

ПАТ «Банк Восток» активно працює на ринку роздрібних банківських послуг, пропонуючи клієнтам конкурентоспроможні продукти щодо залучення коштів. Станом на 31.12.2011 р. у Банку відкрито 55 606 рахунків клієнтів.

Управління ризиками

У діяльності Банку присутні наступні ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності, інвестиційний ризик, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик, стратегічний ризик, ризик форс-мажорних обставин, ризик країни, зовнішньополітичний ризик.

Для запобігання й зменшення негативного впливу згаданих вище ризиків, забезпечення стабільності та оптимальності функціонування Банку та своєчасного виконання Банком зобов'язань перед вкладниками, а також запобігання неправильному розподілу ресурсів і втрат капіталу у Банку затверджені та діють «Політика ПАТ «Банк Восток» щодо основних принципів управління ризиками», «Положення про порядок аналізу та управління ризиками у ПАТ «Банк Восток» та інші внутрішні нормативні документи.

Управління ризиками – процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку їх величини, здійснює їх моніторинг і контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями та видами ризиків.

Діяльність з управління ризиками в Банку здійснюється через відповідну організаційну структуру. Процес ризик-менеджменту в Банку передбачає охоплення всіх структурних рівнів — від управлінського (Спостережної Ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики.

Для забезпечення збереження надійного функціонування Банку у разі непередбаченого відтоку депозитних коштів фізичних осіб в об'ємі 20% (і вище) від загального обсягу депозитного портфелю Банку затверджено та діє «План дій ПАТ «Банк Восток» у випадку непередбаченого відтоку коштів депозитів фізичних осіб».

Для забезпечення збереження надійного функціонування банку в умовах загрози кризи ліквідності, яка може бути зумовлена як зовнішніми, та і внутрішніми чинниками затверджено та діє «План дій ПАТ «Банк Восток» у випадку загрози кризи ліквідності».

В своїй діяльності Банк розрізняє два класи ризиків:

- ризики, які можуть бути оцінені кількісно та такі, що підлягають керуванню;
- ризики, які неможливо оцінити кількісно та такі, що підлягають мінімізації.

Серед ризиків, які можуть бути оцінені кількісно та підлягають управлінню, Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні категорії ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ризик зміни процентної ставки;
- валютний ризик.

Серед ризиків, які не можуть бути оцінені кількісно та підлягають мінімізації, Банк у своїй діяльності ідентифікує наступні категорії ризиків:

- операційний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик.

Кредитний ризик

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

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином

ризикуює ними відповідно до умов реальних чи концептуальних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Під час оцінки кредитного ризику доцільно розділяти індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремий конкретний контрагент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності такого окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за прийнятими зобов'язаннями.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку.

Міжнародному кредитуванню, крім кредитного ризику, притаманний ризик країни, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та політичного устрою країни позичальника. Проте цей ризик повинен завжди враховуватися у кредитній та інвестиційній діяльності (не має значення, у якому секторі – державному чи приватному).

Одним із компонентів ризику країни є трансферний ризик, який виникає тоді, якщо заборгованість позичальника не номінована в національній валюті. Незважаючи на фінансовий стан позичальника валюта заборгованості може виявитися недоступною для нього.

Структури, підрозділи та комітети Банку, які задіяні в процесі управління кредитним ризиком:

- Спостережна Рада;
- Правління Банку;
- департамент ризиків;
- департамент корпоративного бізнесу;
- управління адміністрування кредитування індивідуальних клієнтів;
- відділ мікрокредитування;
- відділ дилінгу;
- управління цінних паперів;
- управління платіжних карток;
- управління безпеки;
- комітет з управління активами та пасивами;
- ціновий комітет;
- кредитні комітети.

Компоненти та методи системи управління кредитним ризиком:

- регламентація повноважень підрозділів Банку щодо розгляду, видачі та супроводження кредитів;
- методики оцінки платоспроможності позичальників;
- методики розрахунку лімітів бланкового кредитування;
- моніторинг фінансового стану позичальників – юридичних осіб;
- моніторинг ринків та галузей, в які надаються кредити;
- врахування розподілу концентрації кредитного ризику;
- встановлення лімітів ризику на одного контрагента, групу взаємопов'язаних контрагентів, за галузями або секторами економіки, за географічними регіонами або іншими кредитними операціями, які можна розглядати в сукупності;
- моніторинг та аналіз якості кредитного портфеля в розрізі типів кредитів, валют, місць видачі та обслуговування;
- регламентація роботи з проблемними активами;
- аналіз проблемних кредитів;

- моніторинг інформації про проблемні кредити за кредитними інспекторами, відділеннями, галузями, видами забезпечення;
- оцінка потенційних збитків за проблемними активами і формування резервів, достатніх для покриття цих збитків;
- система внутрішніх кредитних рейтингів;
- підготовка та подання звітів керівникам і Спостережній Раді з достатньою інформацією для оцінки рівня ризику.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки. Ризик ліквідності може виникати через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Окремо виділяється ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через нездатність банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками. Ризик ліквідності ринку може виникати через можливі помилки в визначенні або враховані зміни ринкових умов, які впливають на спроможність банку залучати кошти в необхідних обсягах та за прийнятними ставками та/або реалізовувати активи швидко і з мінімальними втратами вартості.

Підрозділи та комітети Банку, які задіяні в процесі управління ризиком ліквідності:

- департамент ризиків;
- управління казначейства;
- комітет по управлінню активами та пасивами.

Компоненти та методи системи управління ризиком ліквідності:

- регламентація процедур і засобів контролю за управлінням ризиком ліквідності;
- адекватне визначення потреб у поточній і майбутній ліквідності та фінансуванні, потрібних банку для проведення своїх операцій;
- ідентифікація концентрації активів і зобов'язань банку (за всіма валютами в розрізі клієнтів банку та пов'язаних з ними осіб);
- звітування Спостережній Раді, Правлінню та комітету по управлінню активами і пасивами Банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;
- план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування і запровадження порядку регулярного уточнення цього плану.
- моніторинг та аналіз джерел ліквідності, які розглядаються у розрізі їх видів, рівнів ліквідності, строків до погашення та валют;
- моніторинг та ідентифікація розривів ліквідності за активами та зобов'язаннями у національній та іноземній валютах, строк погашення яких настає протягом відповідних майбутніх періодів часу
- аналіз та прогнозування сезонних тенденцій потоків коштів на майбутній період, достатній для потреб Банку.

Ризик зміни процентної ставки

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

Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основні типи ризику зміни процентної ставки:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;

- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;

- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

- ризик права вибору, який виникає у разі наявності права відмови від виконання угоди, яке прямим чи непрямым чином може бути присутнім в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Підрозділи та комітети Банку, які задіяні в процесі управління ризиком зміни процентної ставки:

- департамент ризиків;
- управління казначейства;
- ціновий комітет;
- комітет по управлінню активами і пасивами.

Компоненти та методи системи управління ризиком зміни процентної ставки:

- автоматизована система для моніторингу платіжного календаря в розрізі валют, видів активів та пасивів, контрагентів

- оцінка чутливості Банку до можливих змін процентної ставки на різних часових проміжках;

- врахування аналізу ризику зміни процентної ставки Банку в діяльності комітету по управлінню активами і пасивами та цінового комітету;

- моделювання та прогнозування можливих сценаріїв поведінки процентних ставок;

- звітування перед Правлінням та Спостережною Радою з питань ризику зміни процентної ставки.

Валютний ризик

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

Валютний ризик можна поділити на:

- ризик трансакції;
- ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик);
- економічний валютний ризик.

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій. Оскільки цей ризик, як правило, впливає з операцій маркетмейкерства, дилінгу і прийняття позицій в іноземних валютах, він розглядається у рекомендаціях щодо ринкового ризику.

Ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Економічний валютний ризик полягає у змінах конкурентоспроможності фінансової установи або її структур на зовнішньому ринку через суттєві зміни обмінних курсів.

Підрозділи, які задіяні в процесі управління валютним ризиком:

- департамент ризиків;
- управління казначейства.

Компоненти та методи системи управління валютним ризиком:

- система моніторингу валютної позиції Банку та валютних позицій відділень у розрізі валют;

- система лімітів на валютні позиції відділень;
- управління загальною валютною позицією Банку;
- прогнозування та моделювання валютних курсів на різних часових проміжках.

Ринковий ризик

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання валютних курсів іноземних валют і банківських металів за умов утримання відкритої валютної позиції та вартості цінних паперів за інструментами, які є в торговому портфелі. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котировань.

Враховуючи недостатній рівень розвитку фінансових ринків в Україні, Банк обмежено використовує торгові інструменти, що несуть ринковий ризик.

Операційний ризик

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

Такі недоліки можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, дилери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції у порушення етичних норм або із занадто високим ризиком.

Операційний ризик може виникати також через неадекватність стратегії, політики і використання інформаційних технологій.

Підрозділи, які задіяні в процесі мінімізації операційного ризику:

- департамент ризиків;
- управління внутрішнього аудиту;
- департамент інформаційних технологій;
- управління обліку та контролю банківських операцій;
- управління безпеки.

Компоненти та методи системи мінімізації операційного ризику.

- процедури та засоби контролю за дотриманням облікової політики Банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності;

- процедури та засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій;

- система моніторингу уразливості діяльності Банку до операційного ризику;

- залучення і утримання достатньої кількості кваліфікованого персоналу, що відповідає потребам Банку та зовнішнім обставинам, з метою виконання завдань його діяльності і реалізації стратегії та бізнес-планів;

- визначення рівнів повноважень з прийняття будь-яких рішень;

- доведення до персоналу його обов'язків;

- контроль за діяльністю персоналу;

- постійний процес навчання з метою підвищення кваліфікації працівників;

- технологічні схеми (карти) продуктів та послуг Банку, що підтримуються в актуальному стані;

- забезпечення потреб банку в інфраструктурі (зокрема в програмному, апаратному та іншому забезпеченні) відповідно до його обсягів та складності поточної та запланованої діяльності;

- санкціонування, тестування та документування всіх операційно-технологічних систем банку перед початком їх експлуатації, а також механізми їх актуалізації, у тому числі перевірка чинності ліцензійних угод;

- періодичне тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю

за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення у разі їх неефективності.

- забезпечення надійного позаофісного зберігання всіх важливих резервних документів і файлів Банку;

- у разі використання Банком послуг аутсорсингу, регламентація обставин, за яких можуть використовуватись послуги аутсорсингу та переліку операцій, до яких можуть бути залучені сторонні особи, процедур та критеріїв вибору постачальників послуг;

- моніторинг якості роботи і ризиків, пов'язаних із використанням сторонніх постачальників послуг.

Юридичний ризик

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

В діяльності Банку юридичний ризик виникає через те, що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін (клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами).

Юридичний ризик може призвести до сплати штрафних санкцій та адміністративних стягнень, необхідності грошового відшкодування збитків, погіршення репутації та позицій Банку на ринку, зменшення можливостей для розвитку і правового забезпечення виконання угод.

Підрозділи, які задіяні в процесі мінімізації юридичного ризику:

- департамент ризиків;
- юридичне управління;
- управління внутрішнього аудиту.

Компоненти та методи системи мінімізації юридичного ризику.

- оцінка легітимності та прийнятності відносин із клієнтами та контрагентами, у тому числі оцінки легітимності контрактів і угод;

- процес моніторингу змін у законодавстві України, які можуть вплинути на фінансовий стан Банку або спричинити зміну параметрів його роботи;

- процес моніторингу всіх судових справ, ініційованих Банком або проти Банку;

- періодична оцінка ймовірного ризику збитків, пов'язаних із судовими справами, а також тестування точності оцінок цього ризику.

Ризик репутації

Ризик репутації – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати відносини, що є.

Ризик репутації може привести Банк до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази. Цей ризик має місце на всіх рівнях організації, і виходячи з цього керівництво та персонал Банку повинні відповідально ставитися до своїх відносин із клієнтами та суспільством.

Сприйняття іміджу банку можна поділити на:

- сприйняття ринком, нинішніми або потенційними клієнтами, контрагентами;
- сприйняття органами державного регулювання, а саме, Національним банком,

Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Державною податковою адміністрацією, іншими уповноваженими органами.

Структури та підрозділи Банку, які задіяні в процесі мінімізації ризику репутації:

- Правління Банку;
- управління маркетингу;
- департамент ризиків.

Компоненти та методи системи мінімізації ризику репутації:

- стандарти роботи з клієнтами та іншими зовнішніми сторонами, роботи з інформацією та наймання персоналу із відповідною позитивною репутацією;
- моніторинг уразливості діяльності Банку до ризику репутації;
- контроль за репутацією клієнтів Банку для уникнення контактів із клієнтами із незадовільною репутацією, що можуть негативно вплинути на репутацію самого Банку.
- моніторинг повідомлень засобів масової інформації про Банк, пов'язані з ним структури та клієнтів з метою вжиття відповідних заходів, спрямованих на підтримання та відновлення позитивної репутації Банку та його іміджу.

Платоспроможність банку

Економічні нормативи діяльності ПАТ «Банк Восток» станом на 31.12.2011 р. склали:

- показник нормативу адекватності регулятивного капіталу – 92,68% при нормативному значенні не менше 10%;
- показник нормативу достатності (адекватності) основного капіталу – середньозважене значення за місяць - 68,60% при нормативному значенні не менше 9%;
- миттєвої ліквідності — 37,29% при нормативному значенні не менше 20% (для спеціалізованих банків – не менше 30%);
- поточної ліквідності — 56,84% при нормативному значенні не менше 40%;
- короткострокової ліквідності — 1 387,29% при нормативному значенні не менше 60%.

Припинення окремих видів банківських операцій

Протягом звітного року Банк не припиняв здійснення окремих видів операцій.

Обмеження щодо володіння активами

Згідно Договорів про членство та участь у міжнародних платіжних системах, Банк розміщує грошове покриття для забезпечення розрахунків, та надає майнові права на це покриття як забезпечення, згідно Законодавства України та умов укладених договорів.

Корпоративне управління: організаційна структура, склад, відповідальність, функції Спостережної Ради, Правління, виконавчих комітетів, корпоративна культура.

Згідно статті 8 Статуту ПАТ «Банк Восток» в Банку з числа акціонерів або їх представників створюється Спостережна Рада Банку, яка представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів і в межах компетенції контролює і регулює діяльність Правління.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року склад Спостережної Ради був наступний:

Голова Спостережної Ради - Журжій А.В.

Члени Спостережної Ради: Мишакова Ю.А., Крушинська І.В.

Спостережна Рада Банку діє на підставі Статуту та положення «Про Спостережну Раду», яке затверджується на Загальних зборах акціонерів.

Згідно Статуту ПАТ «Банк Восток», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 01.02.2011 р., до компетенції Спостережної Ради Банку належить:

1. підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
2. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Банку;
3. обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
4. прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
5. прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

6. прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
7. обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Банку;
8. затвердження умов трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління Банку, встановлення розміру їх винагороди;
9. прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Банку від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово виконуватиме повноваження Голови Правління;
10. призначення та звільнення Голови служби внутрішнього аудиту, а також визначення його обов'язків та умов його трудового договору;
11. обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
12. затвердження Положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
13. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
14. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах згідно чинного законодавства України;
15. вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
16. прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку
17. визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
18. прийняття рішення про залучення та обрання оцінювача майна Банку для здійснення оцінки ринкової вартості майна (у тому числі, акцій Банку) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлює розмір оплати його послуг; затверджує ринкову вартість майна (у тому числі, акцій Банку) у випадках, передбачених чинним законодавством України;
19. прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
20. надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій який становить 10 і більше відсотків простих іменних акцій Банку або контрольного пакету акцій який становить 50 і більше відсотків простих іменних акцій Банку.
21. схвалення бізнес-планів і річних бюджетів, підготованих Правлінням, і здійснення контролю за їх реалізацією;
22. надання попереднього дозволу на укладення договорів:
 - застави або іншого забезпечення щодо активів Банку з балансовою або ринковою вартістю, що перевищує еквівалент 5,000,000 доларів США;
 - пов'язаних з набуттям банком заборгованості або капітальних витрат, що перевищують еквівалент 5,000,000 доларів США та виходять за рамки затверджених річних бюджетів;
 - щодо надання або подовження кредитів або позик будь-якій особі на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США;
 - придбання нерухомості на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США, за винятком випадків набуття прав на нерухомість через звернення стягнення на майно в рамках нормального ведення бізнесу;
 - гарантії або поруки на суму, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США, за винятком випадків нормального ведення бізнесу;

- призначення радників або консультантів, які отримуватимуть винагороду, що перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США;

23. надання попереднього дозволу на купівлю, продаж або відчуження іншим чином, за винятком випадків нормального ведення бізнесу або в рамках затверджених річних бюджетів, будь-яких істотних активів, вартість яких: (а) перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США; або (б) не перевищує еквівалент 1,000,000 доларів США але загальна сума за такою трансакцією або серією трансакцій протягом одного фінансового року перевищить 2,000,000 доларів США у сукупності;

24. схвалення проектів пропозицій щодо внесення змін до цього Статуту, які пропонуються на розгляд Загальних зборів, а також пропозиції щодо інших питань, які виносяться на Загальні збори;

25. призначення Відповідального працівника Банку за здійснення фінансового моніторингу з поміж членів Правління Банку;

26. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

27. прийняття рішення щодо придбання, створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;

28. призначення та звільнення з посади корпоративного секретаря Банку, визначення обсягу його повноважень та умов оплати праці;

29. прийняття рішення щодо покриття збитків Банку;

30. прийняття рішення щодо використання Резервного фонду Банку;

31. здійснення інших повноважень, делегованих Загальними зборами Банку.

Правління Банку

Станом на кінець дня 31.12.2011 року склад Правління був наступний

В.о. Голови Правління – Путря В.І.

Члени Правління: Семененко І.Б. – начальник відділу фінансового моніторингу, Сюскова О.П. – головний бухгалтер.

Згідно Статуту ПАТ «Банк Восток», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 01.02.2011 р., до компетенції Правління належить:

1. організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до рішень Спостережної ради та в порядку, передбаченому Статутом Банку, а також законодавством України (крім випадків проведення Загальних зборів);

2. розробка проектів річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Банку;

3. розробка та затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Банку та забезпечення їх реалізації;

4. здійснення формування фондів, необхідних для проведення Банком статутної діяльності;

5. прийняття рішення про використання фондів Банку, крім Резервного фонду Банку;

6. прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Правління та інших постійно діючих робочих органів (комітетів, комісій), яким, у разі потреби, можуть бути делеговані окремі повноваження Правління, призначення їх керівників та членів;

7. організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку, а також організація складання та надання Спостережній раді квартальних та річних фінансових звітів Банку до їх оприлюднення та (або) подання на розгляд Загальних зборів;

8. призначення керівників філій та представництв;

9. прийняття рішення про створення та ліквідацію відділень Банку та затвердження положень про них;

10. затвердження правил, процедур, положень та інших внутрішніх документів Банку за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;

11. організація щоквартальної підготовки звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегічного плану Банку, річних бюджетів, бізнес-плану, планів капіталізації та капітальних вкладень;

12. забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як 10 відсотками акцій Банку. Аудиторська перевірка повинна бути розпочата не пізніше як за 30 днів з дати надання відповідної вимоги акціонерів;

13. укладення та виконання колективного договору. Призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;

14. здійснення інших повноважень згідно Положення про Правління, затвердженого Загальними зборами.

Частка керівництва в акціях

Керівництво не володіє акціями банку.

Істотна участь у банку

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. власники істотної участі у банку відсутні.

Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі

Станом на кінець дня 31.12.2011 р. частки іноземних інвесторів в статутному капіталі банку відсутні.

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток»



/Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»

/Сюскова Олена Петрівна/

Баланс
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	7 208	282 668
2	Кошти в інших банках	5	3 464	49 522
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	355 471	397 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	-	332 616
5	Інвестиційна нерухомість	8	2 973	12 586
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	23	18 086	9 325
7	Відстрочений податковий актив	23	1 586	20 408
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	2 034	14 981
9	Інші фінансові активи	10	1 120	9 466
10	Інші активи	11	492	33 790
11	Усього активів		392 434	1 162 487
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	12	7 439	10 433
13	Кошти клієнтів	13	25 292	786 927
14	Інші залучені кошти	14	-	53
15	Інші фінансові зобов'язання	15	416	9 319
16	Інші зобов'язання	16	1 984	5 647
17	Усього зобов'язань		35 131	812 379
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
18	Статутний капітал	17	307 350	307 350
19	Нерозподілений прибуток		47 737	45 378
20	Резервні та інші фонди банку	18	2 216	(2 620)
21	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		357 303	350 108
22	Усього власного капіталу		357 303	350 108
23	Усього пасивів		392 434	1 162 487

12 березня 2012 року

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток»  /Путря Вікторія Іванівна/Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»  /Сюскова Олена Петрівна/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21



за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		46 053	56 090
1.1	Процентні доходи	19	98 031	160 810
1.2	Процентні витрати	19	(51 978)	(104 720)
2	Чистий комісійний дохід		19 440	39 030
2.1	Комісійний дохід	20	20 721	42 422
2.2	Комісійні витрати	20	(1 281)	(3 392)
3	Результат від торгівлі іноземною валютою		538	1 757
4	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових ативів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	29	(191)	(79)
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 205	(348)
6	Резерви під заборгованість за кредитами	4,5,6	152 000	(54 808)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 130	(8 275)
8	Інші операційні доходи	21	20 098	139 133
9	Адміністративні та інші операційні витрати	22	(229 348)	(154 088)
10	Прибуток до оподаткування	23	10 925	18 412
11	Витрати на податок на прибуток	23	(8 061)	(8 309)
12	Прибуток після оподаткування		2 864	10 103
13	Чистий прибуток		2 864	10 103
14	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	24	0,93	3,29

12 березня 2012 року

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток» _____ /Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток» _____ /Сюскова Олена Петрівна/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21



Звіт про сукупні прибутки та збитки
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток за рік		2 864	10 103
2	Інші сукупні прибутки та збитки			
2.1	Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж	7	4 330	(7 194)
2.2	Відстрочений податок на прибуток у відношенні до сукупних прибутків та збитків		(996)	1 799
3	Інші сукупні прибутки та збитки за вирахуванням відстроченого податку на прибуток		3 334	(5 395)
4	Підсумковий сукупний прибуток за рік		6 198	4 708

12 березня 2012 року

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток» _____ /Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток» _____ /Сюскова Олена Петрівна/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21



Звіт про рух грошових коштів
(непрямий метод)
ПАТ «Банк Восток»
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
Грошові кошти від операційної діяльності				
1	Чистий прибуток поточного періоду		2 864	10 103
Коригування для приведення суми чистого прибутку до суми грошових надходжень від операцій:				
2	Амортизація	22	8 043	10 505
3	Чисте збільшення резервів за активами		(120 114)	65 064
4	Нараховані доходи		17 375	(200 026)
5	Нараховані витрати		(17 874)	8 594
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		(1 929)	9 017
8	Прибуток від продажу інвестицій		350	-
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів	19	(2 921)	(9 455)
10	Інший рух коштів, що не є грошовим		147 853	39 321
11	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		33 647	(66 877)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:				
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	4,5,10	63 470	(14 438)
13	Чистий (приріст) /зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	6	(1 408)	200 247
14	Чистий (приріст) /зниження за іншими активами	10,11	33 601	(28 373)
15	Чистий (приріст) /зниження за коштами інших банків	12	(2 993)	(99 051)
16	Чистий (приріст) /зниження за коштами клієнтів	13	(747 949)	70 126
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	15	(3 843)	(2 430)
18	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання	16	(3 486)	2
19	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(628 961)	59 206
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:				
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	336 845	(64 730)
21	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 130	40 702
22	Придбання основних засобів	9	8 261	39
23	Дохід від реалізації основних засобів	9	(304)	-
24	Придбання нематеріальних активів	9	563	(460)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
25	Придбання інвестиційної нерухомості	8	9 613	93
26	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	8	15	-
27	Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		356 123	(24 356)
28	Повернення інших залучених коштів	12	-	(110 000)
29	Надходження безповоротної фінансової допомоги	21	13 063	133 040
30	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		13 063	23 040
31	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		1 324	182
32	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(258 451)	58 072
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		265 388	207 316
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	6 937	265 388

12 березня 2012 року

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток»  /Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»  /Сюскова Олена Петрівна/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21



Звіт про власний капітал
ПАТ «Банк Восток »
за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 17)	Резервні та інші фонди банку (примітка 18)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2010 року		307 350	3 878	35 971	347 199
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 2010 року		307 350	3 878	35 971	347 199
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(7 194)	-	(7 194)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	(7 194)	-	(7 194)
5	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(7 194)	-	(7 194)
6	Прибуток за рік		-	696	9 407	10 103
7	Усього доходів, що визнані за рік		-	(6 498)	9 407	2 909
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		307 350	(2 620)	45 378	350 108
9	Скоригований залишок на початок звітного року		307 350	(2 620)	45 378	350 108
9.1	Коригування Зміна облікової політики	1.16	-	-	-	-
9.2	Виправлення помилок		-	-	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку		-	4 330	-	4 330

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал (примітка 17)	Резервні та інші фонди банку (примітка 18)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
	на продаж					
10.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	4 330	-	4 330
11	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	4 330	-	4 330
12	Прибуток за рік		-	505	2 359	2 864
13	Усього доходів, що визнані за рік		-	4836	2 359	7 195
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		307 350	2 216	47 737	357 303

12 березня 2012 року

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток» _____ /Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток» _____ /Сюскова Олена Петрівна/

Вик. Репенко В.І.(0562) 33-34-21



Довідкова інформація:

- нараховані доходи до отримання станом на кінець 31 грудня 2011 року складають 806 тис. грн., нараховані витрати до сплати складають 273 тис. грн., сальдо нарахованих доходів і витрат становить 533 тис. грн.

- нараховані доходи до отримання станом на кінець 31 грудня 2010 року складають 62 258 тис. грн., нараховані витрати до сплати складають 14 602 тис. грн., сальдо нарахованих доходів і витрат становить 47 656 тис. грн.

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1 Основна діяльність

Під час виконання своїх функцій Банк керується законодавчими актами України, нормативними документами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку та фінансової звітності, Положеннями та Інструкціями Національного банку України з питань регулювання різних видів банківської діяльності, Постановами Правління Національного банку України, що визначають умови і особливості роботи банківської системи України.

Основні нормативно-правові акти, яки регулюють роботу банківської системи є:

- Закони України - «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про акціонерні товариства», «Про заставу», інші;
- Кодекси України – Податковий, Господарський, Цивільний, інші;
- Декрет Кабінету Міністрів України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»;
- Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті;
- План рахунків бухгалтерського обліку банків України;
- Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні;
- Положення про організацію операційної діяльності в банках України;
- Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України;
- Інші постанови Правління Національного банку України, що визначають умови і особливості роботи банківської системи України.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року Публічне акціонерне товариство "Банк Восток" має 1 відділення, діяльність якого з 20.09.2011 р. тимчасово припинено, не має дочірніх підприємств та представництв. Структура банку будується за принципом централізації з вертикальним підпорядкуванням. Організаційна структура визначається рішенням Спостережної Ради. Станом на кінець дня 31.12.2011 року банк мав наступну організаційну структуру:

Правління

Департамент інформаційних технологій

Департамент розвитку бізнесу

Департамент продажу

Департамент по управлінню персоналом

Операційний департамент

Департамент ризиків

Департамент адміністративно-господарської діяльності

Управління внутрішнього аудиту

Управління справами

Управління розробки внутрішньобанківських документів та процедур

Управління цінних паперів

Валютне управління

Юридичне управління

Управління безпеки

Управління планування

Управління обліку та контролю банківських операцій

Управління обліку господарських операцій

Управління методологічного забезпечення та контролю

Управління фінансового аналізу та звітності
Управління казначейства
Відділ кредитування у торгових точках
Відділ зв'язків з громадськістю
Відділ фінансового моніторингу
Відділ дилінгу
Відділ консолідації

Характер операцій та основної діяльності банку викладені у Загальній інформації про діяльність Банку у розділі «Характеристика банківської діяльності».

Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика ПАТ «Банк Восток» ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України (надалі – НБУ), Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку (далі МСБО) та Міжнародних стандартах фінансової звітності (далі - МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку (далі - НП(с)БО).

Банк в обліковій політиці керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, безперервності діяльності, автономності, послідовності, обачності, нарахування та відповідності доходів і витрат, періодичності, суттєвості, відкритості, сталості та конфіденційності.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку пов'язані з виконанням вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Зокрема: формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів в розмірі чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, що відрізняється від вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» відносно оцінки зменшення корисності фінансових активів.

Банк складає фінансову звітність на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу за певний період.

Банк подає всі дані форм фінансової звітності, включаючи й примітки до них порівняно з даними попереднього року.

Вихідні залишки фінансової звітності за попередній рік є вхідними залишками фінансової звітності за звітний рік. Банк зазначає в дужках ті показники фінансової звітності, які для визначення підсумків беруться зі знаком "мінус".

Функціональною валютою та валютою надання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня (надалі – грн.). Фінансова звітність Банку складається в тисячах гривень.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються, оприбутковуються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю, тобто активи визнаються за сумою сплачених в момент придбання за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання;

- справедливою (ринковою) вартістю активів і зобов'язань, за якою активи визнаються за тією сумою, за якою може бути здійснений обмін активу в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними особами, а зобов'язання – за тією сумою коштів, за якою може бути здійснена оплата зобов'язання в результаті операції між

обізнаними, зацікавленими та незалежними особами. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі Банку) у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки. Переоцінка активів та зобов'язань можлива лише у випадках, коли їх облікова вартість суттєво відрізняється від ринкової.

- справедливою вартістю кредитних та вкладних операцій, яка визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Облікова політика Банку передбачає формування забезпечень під оплату відпусток працівникам Банку, тому Банком при складанні звітності застосовувався МСФЗ 19 «Винагорода робітникам», НП(С)БО 26 «Виплати працівникам».

Операції в іноземних валютах відображаються в гривнях за курсом, що встановлений НБУ на дату операції. Грошові активи і пасиви, номіновані в іноземних валютах, відображаються в гривнях за курсом, що встановлений НБУ на дату звітності. Курсові різниці, які виникають при переоцінці, відображаються у Звіті про фінансові результати. Негрошові активи і пасиви, номіновані в іноземних валютах, відображаються в гривнях за курсом, встановленим НБУ на день проведення операції.

При підготовці фінансової звітності за 2011 рік використовувалися наступні основні обмінні курси :

Валюта	31 грудня 2011	31 грудня 2010	31 грудня 2009
Долар США	7.99	7.96	7.99
Російський рубль	0.25	0.26	0.26
EUR	10.30	10.57	11.45

Примітка 1.3 Первісне визнання фінансових інструментів.

Первісне ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання – це ринкова операція.

Під час первісного визнання фінансових інструментів Банк оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість наданих кредитів та залучених депозитів визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Під час первісного визнання Банк включає в балансову вартість наданих кредитів витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням фінансового інструменту. Такі витрати включаються до розрахунку процентного доходу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка Банк ураховує також комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, незалежно від моменту їх отримання згідно з умовами договору.

За такими фінансовими інструментами, як кредити «овернайт», кредити «овердрафт», поновлювальні кредитні лінії, депозитні вклади з можливістю докладання і зняття коштів на протязі строку дії договору, за якими визначити майбутні грошові потоки не має можливості, ефективна ставка відсотка Банком не застосовується. Ці фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються в балансі Банку за собівартістю.

Придбані цінні папери у портфелі банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо ринок для цінного паперу не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, як суму оцінених величин майбутніх грошових потоків, зважених на показник безризиковості цінного папера та дисконтованих на відповідну за строком поточну ринкову ставку доходності.

На дату виникнення дебіторська заборгованість оцінюється та відображається в балансі за первісною вартістю (фактичною собівартістю).

Інші зобов'язання Банку, крім зобов'язань за депозитними договорами, первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (фактичною собівартістю).

Примітка 1.4 Кредити та заборгованість клієнтів.

Облік операцій Банку за наданими кредитами та гарантіями відбувається в Банку на підставі основних принципів національних та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і здійснюється відповідно до вимог:

- МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»,
- МСБО 32 «Фінансові інструменти. Розкриття та подання»

На кожен дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування відсотків, крім таких фінансових інструментів, як кредити «овернайт», кредити «овердрафт», поновлювальні кредитні лінії, по яких неможливо визначити на дату первісного визнання потоки майбутніх грошових коштів. Для розрахунку ефективної ставки відсотка Банк визначає потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за кредитом, у тому числі включає всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) кредиту.

У разі змін початкових умов за кредитним договором банк коригує балансову вартість фінансового активу на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює амортизацію цих витрат та винагород за первісною ефективною ставкою протягом строку дії зміненого активу з урахуванням змінених грошових потоків.

Банк припиняє визнання активів в балансі тоді, коли строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується або коли Банк передає в основному усі ризики та винагороди від володіння активом та втрачає контроль над цим активом.

В звітному 2011 році в рамках інтеграційного плану передачі активів, розробленого попередніми власниками, Банк здійснив продаж кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти та комісії по цим кредитам. За звітний рік Банк продав заборгованість в сумі 579 514 тис. грн., в т.ч. заборгованість яка списана за рахунок страхового резерву в сумі 155 256 тис. грн.

Оскільки умови договорів відступлення прав вимоги до боржників передбачали передачу ризиків та винагород від володіння активами та втрату контролю над ними, Банк припинив визнання проданих активів в балансі на загальну суму 424 258 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кредитний портфель банку становив 355 471 тис. грн., що на 33 % менше, ніж кредитний портфель банку до вирахування резервів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року (примітка 6.1).

В балансі кредити відображаються в сумі їх вартості за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів. Формування резервів за кредитними операціями здійснювалось згідно вимог Постанови НБУ № 279 від 06 липня 2000 року, зі змінами окремо за кожною кредитною операцією Банку. За базу розрахунку резерву бралися визначені у Постанові кредитні операції у національній та іноземній валютах, класифіковані за класом позичальника, станом обслуговування

заборгованості, ступенем ризику, і з урахуванням коефіцієнту резервування та вартості застави.

Банк здійснює формування резерву за основним боргом за кредитами та наданими гарантіями щомісяця окремо за кожною категорією ризику в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Формування резерву під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи за активними операціями Банк здійснював щомісяця в розмірі фактичної заборгованості за простроченими понад 31 день і сумнівними щодо отримання нарахованими доходами станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не формував резерв під заборгованість за кредитними операціями, з врахуванням вартості прийнятого забезпечення, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума сформованих резервів становила 133 556 тис. грн. Рух резервів за кредитними операціями розкривається у примітках 6.2, 6.3.

Резерв під кредитні ризики використовується Банком для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями, яка визнана безнадійною. Безнадійна кредитна заборгованість списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Правління Банку.

Протягом звітного 2011 року за рахунок створених резервів під нестандартну заборгованість була списана безнадійна заборгованість за кредитними операціями Банку на суму 19 584 тис. грн., що складає 5,51 % від суми кредитного портфеля станом на кінець звітного 2011 року (примітка 6.2). На протязі 2010 року Банк здійснив списання, за рахунок сформованих резервів, безнадійних кредитів в сумі 129 044 тис. грн., що дорівнює 24,3% від суми кредитного портфеля станом на кінець 2010 року (примітка 6.3).

Примітка 1.5 Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;

- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери у портфелі банку на продаж первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання цінних паперів. Надалі цінні папери у портфелі банку на продаж оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі банку в статті «Резервні та інші фонди банку» Звіту «Баланс». При реалізації цінних паперів сума переоцінки, яка була визнана в капіталі, списується.

Акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю у портфелі банку на продаж. Акції та цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувались за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі банку, вилучається з капіталу банку та визнається в прибутках (збитках). Якщо в наступному періоді сума очікуваного відшкодування за цінними паперами збільшується, то на відповідну суму в межах раніше сформованого резерву за цими цінними паперами зменшується сума сформованого резерву.

Придбані в портфель на продаж цінні папери відображаються в статті «Цінні папери в портфелі банку на продаж» Звіту «Баланс».

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

Примітка 1.6 Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість – це власні або орендовані на умовах фінансової оренди земельні ділянки, будівлі, споруди, які розташовуються на землі і утримуються з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в найближчому майбутньому.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості у 2011 році є будівлі, частини будівель, земельні ділянки.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу оцінку банк здійснює за методом оцінки за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається в примітці 8.

Примітка 1.7 Основні засоби.

Основні засоби – це матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг іншим особам, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та вартість більше однієї тисячі гривень.

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією та доведенням його до стану, придатного для використання за призначенням).

Вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, добудова, дообладнання, реконструкція), у результаті чого збільшуються економічні вигоди у майбутньому, які очікуються від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання основних засобів як активу його подальшу оцінку банк здійснює за методом оцінки за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банком встановлено наступний строк корисного використання:

будівлі - 20 років;

споруди - 15 років;

машини та обладнання - 4 роки;

банкомати - 10 років;

ембосер, касове обладнання - 5 років;

транспортні засоби - 10 років;

інструменти, прилади, інвентар - 5 років;
інші основні засоби - 12 років.

Банк нараховує амортизацію із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Норми амортизації, які розраховані відповідно до строків корисного використання складають:

5% - будівлі,
6,67% - споруди;
25% - машини та обладнання;
10% - банкомати
20% - ембосер, касове обладнання
10% - транспортні засоби;
20% - інструменти, прилади, інвентар
8,33% - інші основні засоби;

Амортизація нараховується відповідно до строків корисного використання починаючи з місяця, наступного за місяцем, у якому об'єкт основних засобів був введений в експлуатацію. При цьому ліквідаційна вартість основних засобів у системі банку вважається нульовою. Нарахування амортизації припиняється, починаючи з місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів.

В звітному році банком було переглянуто строки корисного використання та норми амортизації деяких основних засобів:

будівлі – строк корисного використання збільшено з 12,5 до 20 років, норму амортизації з 8% зменшено до 5%;

споруди - строк корисного використання збільшено з 12,5 до 15 років, норму амортизації з 8% зменшено до 6,67%;

інші основні засоби - строк корисного використання збільшено з 5 до 12 років, норму амортизації з 20% зменшено до 8,33%.

Витрати на ремонт та відновлення основних засобів відображаються у «Звіті про фінансові результати» у періоді, в якому такі витрати були понесені та включаються до статті «Адміністративні та інші операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Угод, укладених на придбання в майбутньому основних засобів, на кінець звітного періоду Банк не має.

Протягом 2011 року Банк не здійснював переоцінку первісної вартості основних засобів.

Інформація про основні засоби розкривається у примітці 9.

Примітка 1.8 Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються ПАТ «Банк Восток» з метою використання у своїй діяльності понад один рік (або один операційний цикл, якщо він перевищує один рік) в адміністративних цілях. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі банку, складаються, в основному, із програмного забезпечення та ліцензії на право використання програмного забезпечення. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю, що включає витрати на придбання та інші витрати, безпосередньо пов'язані з їх придбання та доведення до робочого стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод. Витрати, що здійснюються для підтримання нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Після первісного визнання нематеріального активу його подальшу оцінку банк здійснює за методом оцінки за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється банком щомісячно з використанням прямолінійного методу протягом строку корисного використання об'єкта, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються постійно діючою комісією для кожного інвентарного об'єкта при введенні їх в експлуатацію. Для нематеріальних активів можуть бути використані інші строки корисного використання, якщо в документі при його отриманні (акті прийому, накладній) і введенню в експлуатацію, вказано строк корисного використання продавцем нематеріальних активів.

Банк застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації для нематеріальних активів, норма амортизації розрахована відповідно до строку корисного використання починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання. При цьому ліквідаційна вартість дорівнює нулю.

У звітному періоді перегляд строку корисного використання та перегляд методу амортизації нематеріальних активів у Банку не відбувалися.

Протягом 2011 року Банк не здійснював переоцінку нематеріальних активів.

Інформація про нематеріальні активи розкривається у примітці 9.

Примітка 1.9 Оперативний лізинг (оренда).

Оперативний лізинг (оренда) - господарська операція суб'єкта господарювання (орендодавця), яка не передбачає передання орендарю всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Операційна оренда – це будь-яка оренда, крім фінансової.

Об'єктом лізингу (оренди) є необоротні активи, що є власністю лізингодавця (орендодавця) або придбані ним у власність за дорученням і погодженням з лізингоодержувачем (орендатором) у відповідного продавця майна. За договором лізингу одна сторона (лізингодавець) передає або зобов'язується передати другій стороні (лізингоодержувачеві) у користування майно, що належить лізингодавцю на праві власності і було набуто ним без попередньої домовленості із лізингоодержувачем (прямий лізинг), або майно, спеціально придбане лізингодавцем у продавця (постачальника) відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов (непрямий лізинг), на певний строк і за встановлену плату (лізингові (орендні) платежі).

Об'єкти необоротних активів, що є предметом договорів операційної оренди, обліковуються на балансі орендодавця. Об'єктами оперативного лізингу є нежитлові та житлові приміщення, які обліковуються на рахунках інвестиційної нерухомості. Банком укладено договір з оперативного лізингу, про здачу в оренду власного житлового приміщення. Передача необоротних активів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю. Дохід від оренди за умовами про операційну оренду Банк визнає на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому інвестиційна нерухомість залишається в складі активів банку.

Протягом строку лізингу (оренди) Банк нараховує амортизацію за активами, наданими в оперативний лізинг (оренду). Лізингові платежі щомісячно нараховуються та відображаються в звіті про фінансові результати, як інший операційний дохід.

Банк надає в оперативний лізинг (оренду) за плату, що є доходом, інвестиційну нерухомість - житлове приміщення, балансова вартість якого станом на 31.12.2011р. складає 564 тис. грн.

Інформацію про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем надано у примітці 8.2.

Примітка 1.10 Фінансовий лізинг (оренда).

Активи, отримані у фінансовий лізинг (оренду) Банк визнає як основні засоби, у разі коли усі ризики та вигоди, пов'язані з користуванням та володінням об'єктом лізингу, передані Банку.

Банк не надавав основних засобів в фінансовий лізинг, але отримав у фінансовий лізинг автотранспорт. Наприкінці сплати лізингових платежів 2 угоди скінчилися протягом 2010 р., 1 угода скінчилася протягом 2011р.

Інформація щодо фінансового лізингу (оренді) надана в примітці 14.

Примітка 1.11 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Банк класифікує довгостроковий актив, як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високоймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації, в іншому випадку Банк визнає, як власні активи, скориговані на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу. Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

Якщо Банк набуває право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають встановленим вимогам щодо визнання, та оцінюються за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на такі активи не нараховується. Банк під час оцінки активів, призначених для продажу, не визнає зменшення їх корисності та поновлення їх корисності. Банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання таких активів.

Примітка 1.12 Податок на прибуток

В 2011 році ставку податку на прибуток у порівнянні з 2010 р. було змінено. В першому кварталі 2011 року вона складала 25 відсотків до об'єкту оподаткування, в другому – четвертому кварталах 2011 року - 23 відсотки до об'єкту оподаткування. Суму витрат на податок на прибуток, обчисленого за даними податкового обліку, в звітному році збільшено на 6 006 тис. грн. За підсумками надання в 2011 році уточнюючого розрахунку з податку на прибуток за 2010 рік, банком зменшено витрати на податок на 16 768 тис. грн. Таким чином, загальну суму витрат на податок на прибуток на кінець звітнього року зменшено на 10 762 тис. грн.

Згідно стандарту бухгалтерського обліку № 17 «Податок на прибуток», та «Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань» банк протягом року щоквартально та останній раз станом на 31 грудня звітного року, відобразив в бухгалтерському обліку витрати з податку на прибуток з урахуванням відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів.

Різниця між витратами (доходами) з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток 23 відсотки обумовлена тим, що банком були отримані доходи та проведені витрати, які визнаються з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку; також банком здійснювалися витрати та нараховувалися доходи, які не впливають на розрахунок податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку.

До тимчасових різниць між податковим та обліковим прибутком, які виникли унаслідок того, що окремі витрати були включені до складу витрат у фінансовому обліку, але не були віднесені до витрат у податковому обліку, відносяться:

- різниці між розрахованою сумою амортизації в бухгалтерському та податковому обліку – 5 933 тис. грн.;

- суми резерву на оплату відпусток – 702 тис. грн.;

- суми єдиного соціального внеску, нарахованого на відпустки, які включено до розрахунку резерву відпусток – 260 тис. грн.

Відстрочений податковий актив нарахований банком на кінець 2011 року складає $(5\,933 + 702 + 260) * 23\% = 1\,586$ тис. грн.

В зв'язку з реалізацією тимчасових різниць та зменшенням податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання у порівнянні з 2010 роком, банк визначив суму витрат з відстроченого податку на прибуток за 2011 рік у розмірі 18 822 тис. грн.

Загальна сума витрат на податок на прибуток з урахуванням відстрочених податкових зобов'язань в 2011 році склала 8 061 тис. грн.

Примітка 1.13 Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними вимогами МСБО, МСФЗ та Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Доходи та витрати визнаються Банком за умови дотримання наступних вимог:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

- може бути точно визначений фінансовий результат операції, пов'язаний із наданням або отриманням послуг.

Банк застосовує метод нарахування, згідно з яким результати операцій та інших подій визнаються, коли вони відбуваються та відображаються у фінансових звітах тих періодів, до яких вони відносяться. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Процентні доходи та витрати обліковуються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

Інформація про процентні доходи та витрати розкривається у примітці 19.

Комісії, які отримуються від клієнтів за кредитними операціями у відповідності до МСБО 18 «Дохід», комісії за фінансові послуги підрозділяються на три категорії:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту;

У відповідності з параграфом 25 МСБО 18 «Дохід» якщо послуги виконуються шляхом надання невизначеної кількості дій на протязі встановленого періоду часу, дохід за ними враховується за прямолінійним методом протягом встановленого періоду часу, якщо немає явних ознак, які вказують на те, що інший метод буде краще відображати стадію виконання послуг. Комісії, що відносяться до категорії комісій за надання послуг, відображаються в балансі як інші зобов'язання та амортизуються прямолінійним методом на протязі відповідного періоду (як комісійні доходи).

До першої категорії відносяться комісії за ініціювання кредиту, безпосередньо пов'язані з наданням кредиту. Ці комісії повинні амортизуватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

- комісії, отримувані (сплачені) в період надання послуг;

Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення суми дисконту та премії за таким фінансовим інструментом. Комісії, які отримані (сплачені) Банком для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю із визнанням зміни справедливої вартості через прибутки/збитки, визнаються комісійними доходами/витратами під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

- комісії, які отримуються (сплачуються) за виконання певний дій.

Комісії, прямо не пов'язані з видачею кредиту, відносяться до другої або третьої категорії. Це комісії, які Банк отримує на протязі дії кредитного договору (періодичні комісії за кредитне обслуговування, за зміну умов договору, за видачу довідок, за дострокове погашення).

Комісії другої категорії є невід'ємною частиною доходу фінансового активу, вони амортизуються із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Комісії третьої категорії враховуються як разові комісії та відносяться на комісійні доходи або витрати на дату надання послуг.

Комісії за зміну умов кредитування є складовою частиною ефективної ставки відсотка. Проте, якщо такі комісії мають відшкодувати адміністративні витрати Банку, які виникають у зв'язку зі зміною умов кредитування (фіксована сума), і при цьому вони не компенсують незароблений прибуток у зв'язку зі зменшенням терміну договору, такі комісії можуть враховуватися як разові.

Такі комісії не впливають на процентну ставку і відображаються за рахунками комісійних доходів в період надання відповідних послуг з використанням методу нарахування. Якщо сплата комісії здійснюється в тому ж місяці, коли надається послуга, то Банк може визнавати комісійні доходи за касовим методом.

Розподіл комісій між категоріями здійснюється залежно від економічної суті, а не за юридичною формою. У зв'язку з цим, вибір категорії, до якої слід віднести ту чи іншу комісію, повинен здійснюватись на рівні кожного кредитного продукту. До першої категорії відносяться тільки ті комісії, суму і термін отримання яких можливо точно спрогнозувати на момент надання кредиту. Якщо ж отримання комісій залежить від настання відповідних вимог або від надання Банком відповідних послуг у майбутньому, то такі комісії відносяться до другої або третьої категорії. Аналогічним порядком комісії за дострокове погашення або за зміну умов договору відносяться до третьої категорії, оскільки Банк не може попередньо спланувати суму і термін їх отримання при наданні кредиту.

За такими фінансовими інструментами, як кредити «овернайт», кредити «овердрафт», кредитні лінії, отримані комісії, що є невід'ємною частиною фінансового

інструмента, визнаються за рахунком доходів майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи протягом дії кредитного договору.

Інформація про комісійні доходи та витрати розкривається у примітці 20.

Інший дохід визнається у звіті про фінансові результати після завершення відповідних операцій.

Інформація про інші операційні доходи розкривається у примітці 21.

Примітка 1.14 Іноземна валюта.

На підставі МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» Банк визначає гривню функціональною валютою і валютою представлення.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює в подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та гривневого еквіваленті за офіційним курсом, що діє на дату операції. Банк визнає, що балансова вартість іноземної валюти – вартість іноземної валюти в грошовій одиниці України, за якою вона відображена в балансі (гривневий еквівалент за офіційним (обліковим) курсом гривні до іноземних валют).

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання Банк відображає у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Різниці між договірним обмінним курсом стосовно певної операції у іноземній валюті та обмінним курсом НБУ на дату такої операції включені до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Статті балансу про грошові кошти, а також про такі активи й зобов'язання, які отримуються або сплачуються у фіксованій (або визначеній) сумі грошей або їх еквіваленті Банк визначає як монетарні статті. Статті, інші ніж монетарні статті балансу Банк визнає як немонетарні.

На кожен наступний після визнання дату балансу усі монетарні статті в іноземній валюті Банк відображає в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу.

Немонетарні статті, а саме:

- дебіторська заборгованість за авансами на відрядження в іноземній валюті;
- дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту;
- кредиторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту

відображались в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату проведення розрахунків (дату виникнення) і не переоцінювались під час кожної зміни офіційного курсу;

Немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в фінансовій звітності за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

Немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в фінансовій звітності за рахунками доходів і витрат у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється при кожній зміні офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється при кожній зміні офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Діяльність Банку на валютних ринках, що полягала в управлінні активами і пасивами в іноземній валюті, була пов'язана з валютними ризиками (одним з елементів ринкового ризику), які виникали у зв'язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій.

Валютний ризик – це ризик того, що рівень прибутковості та капіталу Банку зменшиться внаслідок зміни валютного курсу.

Валютний курс – вартість іноземної валюти, що виражена у національній чи іншій іноземній валюті.

Валютна позиція - співвідношення вимог та зобов'язань Банку в іноземній валюті. При їх рівності позиція вважається закритою, при нерівності - відкритою. Відкрита позиція є короткою у разі, якщо обсяг зобов'язань по валюті перевищує обсяг вимог, і довгою, якщо обсяг вимог по валюті перевищує обсяг зобов'язань.

При закритій валютній позиції зміна валютного курсу не має впливу на рівень прибутковості та капіталу Банку.

При відкритій валютній позиції зміна валютного курсу має вплив на рівень прибутковості та капіталу Банку:

- довга відкрита валютна позиція: знецінення національної валюти покращує рівень прибутковості або капіталу; збільшення вартості – погіршує.

- коротка відкрита валютна позиція: знецінення національної валюти погіршує рівень прибутковості або капіталу; збільшення вартості – покращує.

Політика Банку щодо мінімізації валютного ризику, тобто ризику збитків унаслідок коливань курсів іноземних валют, ґрунтувалася на вимогах Національного банку України та власних методах здійснення оцінки валютних ризиків згідно з внутрішньою Методикою управління валютним ризиком.

Стратегічне управління валютним ризиком полягає в обмеженні розміру відкритій валютній позиції в цілому по Банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від регулятивного капіталу Банку.

Примітка 1.15 Звітність за сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк користується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», МСБЗ 8 «Операційні сегменти», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

Терміни, що використовуються в цій примітці, мають такі значення:

Операційний сегмент – це компонент банку:

- що бере участь у діяльності, з якої банк може отримувати доходи і брати на себе витрати (зокрема доходи і витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами банку);

- чиї результати регулярно переглядаються головним виробником операційного рішення банку для прийняття рішень щодо ресурсів, які мають бути розподілені на сегмент, та оцінити його діяльність, і

- для якого є окрема фінансова інформація.

Звітний сегмент – це операційний сегмент або об'єднання операційних сегментів, який визначений Банком за критеріями, наведеними у пунктах 11 - 19 МСФЗ 8, інформація щодо якого має розкриватися в річній фінансовій звітності.

Згідно з вимогами МСФЗ 8, сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше, ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи становлять 10 % або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше, ніж 75% загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Операційні сегменти, які не відповідають будь-яким кількісним порогам, можуть бути визначені звітними і розкриватися окремо, якщо керівництво вважає, що інформація про сегмент була б корисною для користувачів фінансової звітності.

Банк здійснює свою діяльність у межах України, тому формує звітність за основними сегментами банківської діяльності.

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

Згідно з критеріями МСФЗ 8 Банк визнає звітними сегментами своєї діяльності:

- послуги фізичним особам;
- послуги корпоративним клієнтам;
- інвестиційну банківську діяльність та казначейські банківські операції;
- інші операції.

Діяльність Банку включає надання банківських послуг фізичним особам і корпоративним клієнтам.

Послуги фізичним особам:

Велику увагу банк приділяє обслуговуванню приватних клієнтів. Банк надає максимально широкий спектр послуг приватним клієнтам, зокрема кредитування, приймання коштів на депозити, операції з готівкою, повний набір сучасних платіжних інструментів з використанням платіжних карток найбільших міжнародних систем – MasterCard International & Visa International, зокрема – зарплатні проекти, карткові кредити, корпоративні картки, карткові послуги VIP-клієнтам.

Послуги корпоративним клієнтам:

ПАТ «Банк Восток» пропонує весь спектр послуг корпоративним клієнтам, починаючи від зарплатних проектів, корпоративних карток і закінчуючи сучасними комплексними банківськими продуктами. Банк надає такі послуги, як розрахунково-касове обслуговування; відкриття поточних, депозитних, валютних рахунків, кредитування, міжнародні перекази через систему SWIFT; купівля-продаж іноземної валюти на MBR, обслуговування за системою «Клієнт-банк», операції з цінними паперами, документарні операції, консультаційні послуги.

Інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції:

До операцій сегмента «Інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції» відносяться операції на міжбанківському ринку України і операції з цінними паперами.

У 2011 році банк активно працював на міжбанківському ринку України і здійснював наступні операції:

- залучення і розміщення тимчасово вільних грошових коштів у національній і іноземній валютах;
- купівлю / продаж іноземної валюти за гривню за дорученням клієнтів та за власні кошти;
- конверсію однієї іноземної валюти в іншу.

Інші операції:

До сегмента «Інші операції» відповідно до внутрішньої фінансової звітності віднесені суми, які не можна прямо віднести до сегментів або обґрунтовано розподілити на них для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання банку виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому (загальні адміністративні витрати тощо).

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

До доходів кожного зі звітних сегментів Банку віднесений дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відноситься до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах Банку.

Витрати за сегментами не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- витрати головного банку та інші витрати, які виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому. Проте, якщо витрати на рівні банку пов'язані лише з одним сегментом, такі витрати є витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україна.

Звітність за сегментами включається до річного фінансового звіту банку у примітці 25 «Звітні сегменти».

Примітка 1.16 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2011 року облікова політика Банку суттєво не змінювалась. Зміни, що відбулися в нормативно-правових актах НБУ, МСБО та МСФЗ, знайшли своє відображення в обліковій політиці Банку.

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

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

На кінець 2011 року відбувалося уповільнення зростання економіки України. Основним чинником погіршення показників економічного розвитку була несприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура, що призвело до уповільнення темпів приросту промислового виробництва в Україні. Сільське господарство, яке було рушійною силою економічного розвитку протягом останніх чотирьох місяців, загальмувало темпи зростання через завершення робіт зі збирання врожаю.

У листопаді темпи приросту Індексу виробництва базових галузей зменшилися до 8,1% у річному обчисленні порівняно з 11,4% у попередньому місяці. Сповільнення ділової активності спостерігалось майже за всіма видами економічної діяльності, за виключенням будівництва, де відбувалося нарощення обсягів будівельних робіт. Темпи приросту будівельної галузі прискорилися до 12,5% у січні – листопаді порівняно з 11,7% у січні – жовтні 2011 року. Основним чинником позитивної динаміки галузі був високий рівень державного фінансування для підготовки робіт до проведення Євро-2012.

Ситуація, що спостерігалась у промисловості, була не такою сприятливою. Уповільнення світової економіки призвело до подальшого зниження зовнішнього попиту на продукцію основних експортоорієнтованих галузей – металургії та машинобудування. Крім того, на кінець року спостерігалось зниження внутрішнього попиту на продукцію цих галузей. Унаслідок закінчення робіт на деяких спортивних об'єктах зменшився попит на металеві вироби. Водночас скоротилася потреба в сільськогосподарській техніці через завершення сезону збирання врожаю. Через погіршення кон'юнктури на зовнішньому та внутрішньому ринках вперше з початку року відбулося зниження обсягів виробництва в машинобудуванні (на 0,6% у річному обчисленні) та металургії (на 1,4% у річному обчисленні). Відповідно темпи приросту промислового виробництва уповільнилися до 3,8% у річному обчисленні порівняно з 4,7% у жовтні.

Водночас позитивна динаміка зростання спостерігалась у виробництві та розподіленні електроенергії, газу та води (приріст становив 14,2% у річному обчисленні порівняно з 2,6% у жовтні). Переважно це зумовлено підвищенням зовнішнього попиту (експорт електроенергії у листопаді збільшився на 49,2% порівняно з відповідним місяцем попереднього року). Крім того, прискорилися темпи приросту хімічної та нафтохімічної промисловості до 10,2% після зростання у жовтні на 2,8% у річному обчисленні.

Після суттєвого нарощення обсягів сільського господарства протягом літніх-осінніх місяців, на кінець року його зростання дещо уповільнилося. Темпи приросту обсягів сільськогосподарського виробництва зменшилися з 16,6% за січень – жовтень 2011 року до 16,5% за січень – листопад 2011 року через поступове завершення сільськогосподарських робіт зі збирання урожаю.

На фоні високої бази порівняння минулого року спостерігалось уповільнення темпів приросту роздрібного товарообороту до 14,5% за січень – листопад 2011 року (14,9% за січень – жовтень).

Тривало покращення фінансових результатів підприємств від звичайної діяльності до оподаткування. Прибутки підприємств за січень – жовтень 2011 року зросли на 48,4% порівняно з відповідним періодом минулого року, а збитки – на 8,4%.

Протягом IV кварталу 2011 року НБУ відкликав ліцензію на здійснення банківських операцій в ПАТ «КБ «СОЦКОМБАНК». Як наслідок, станом на 01.01.2012 р. ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків. На кінець IV кварталу 21 установа перебуває на стадії ліквідації, а в одному банку (ПАТ «Інпромбанк») продовжує діяти тимчасова адміністрація.

Протягом 2011 року відбулись незначні структурні зрушення в розподілі активів банківської системи України за групами банків згідно класифікації НБУ, що пов'язано зі змінами розмірів активів окремих банків. Зменшення частки активів банків 2-ї групи на 3,3 п.п. (до 14,8%), та збільшення частки активів банків 1-ї, 3-ї та 4-ї груп на 0,2 п.п. (до 66,9%), на 1,4 п.п. (до 7,8%) та на 1,7 п.п. (до 10,5%) відповідно.

Активи банківської системи в IV кварталі 2011 р. продовжили своє зростання, і за результатами 2011 року їх розмір збільшився на 11,9% та дорівнював 1 054,3 млрд. грн. В IV кварталі розміри торгових цінних паперів та цінних паперів в портфелях банків на продаж збільшились на 13,3% (1,3 млрд. грн.) та на 6,9% (4,1 млрд. грн.). Балансова вартість кредитного портфелю (за вирахуванням сформованих під них резервів) протягом року збільшилась лише на 9,0% до 666,1 млрд. грн. В результаті частка кредитів у сукупних активах протягом 2011 року знизилась на 1,7 п.п. до 63,2%. Велика чистка

активів банківської системи продовжує знаходитись в грошових коштах (13,4% станом на 01.01.2012 р.). Банківська система України продовжує характеризуватись низькою активністю кредитних операцій.

На початку IV кварталу 2011 року було поставлено крапку в питанні стосовно видачі споживчих кредитів в іноземній валюті. Так, Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо врегулювання відносин між кредиторами та споживачами фінансових послуг» №3795Л/І від 22.09.2011 р. заборонив надання (отримання) споживчих кредитів в іноземній валюті на території України. Заборона видачі споживчих кредитів в іноземній валюті унеможливить виникнення в майбутньому ситуації з масовим погіршенням кредитоспроможності позичальників в результаті девальвації гривні.

Залишки коштів фізичних осіб на рахунках у банках України протягом 2011 року збільшилися на 13,1%, що говорить про поступове відновлення довіри населення до банків. Однак, досить високою залишається частка депозитів на вимогу (36,0%) та депозитів на термін до 1-го року (31,0%). Переважання короткострокових депозитів, разом з можливістю довгострокового зняття вкладником коштів, робить ресурсну базу, яка сформована за рахунок залучених коштів, нестабільною та стримує видачу банками довгострокових кредитів для розвитку економіки України.

За результатами IV кварталу 2011 року продовжилось зростання розміру власного капіталу банківської системи України за рахунок збільшення статутного капіталу окремими банками. Сукупний обсяг власного капіталу банків залишається меншим за статутний капітал, що пояснюється значною збитковістю банків за підсумками 2009 - 2011 років. В цілому, за 2011 рік розмір власного капіталу зріс на 12,9% (17,7 млрд. грн.) і дорівнював 155,5 млрд. грн. станом на 01.01.2012 р.

Протягом IV кварталу 2011 р. 36 банків збільшили статутний капітал на загальну суму 4 515,8млн.грн.: з 1-ї групи — 3 банки на суму 2 492,4 млн. грн. (55,2% від загальної величини, на яку збільшили статутний капітал банки України), з 2-ї групи — 2 банки на 732,2 млн. грн. (16,2%), з 3-ї групи — 3 банки на 213,0 млн. грн. (4,7%) та з 4-ї групи — 28 банків на 1 078,2 млн. грн. (23,9%). Нарощення статутного капіталу банками перших 3-х груп здійснено з метою розширення масштабів діяльності. Банки 4-ї групи здебільшого нарощували статутний капітал з метою виконання вимог щодо його мінімального розміру (120 млн. грн.). Поряд із збільшенням статутного капіталу відбулось нарощення регулятивного капіталу, так станом на 01.01.2012 р. в цілому по системі він дорівнював 178,5 млрд. грн.

Станом на 01.01.2012 р. 54 банки із 175, які подають звітність до НБУ (30,9%), не виконували вимогу стосовно нарощення розміру статутного капіталу до 120 млн. грн. до початку 2016 р.

За 2011 рік сукупні збитки українських банків скоротилися на 40,8% порівняно з підсумками 2010 року і дорівнювали 7 708,0 млн. грн. Головним «баластом», який стримує українські банки на шляху до прибуткової діяльності, виступають проблемні банки. Найбільш збитковим банком був «Укрсиббанк» (-3 717,3млн.грн), найбільш прибутковим — «Приватбанк» (+1 425,8 млн. грн.). За результатами 2011 року відбулось скорочення витрат, пов'язаних з відрахуваннями до резервів (на 22,4% порівняно з результатом за 2010 рік), також зменшилось значення коефіцієнта забезпечення резервами кредитних вкладень, на 0,4 п.п. до 18,2%, що свідчить про поступове «очищення» кредитно-інвестиційного портфелю банківської системи України від проблемної заборгованості.

За результатами проведеного аналізу кредитних рейтингів банків України, встановлено, що станом на 01.01.2012 р. лише близько половини банків (53,7% загальної кількості) мала довгострокові кредитні рейтинги позичальників. Незважаючи на можливість отримання додаткових конкурентних переваг, переважна кількість найменших банків (IV група за класифікацією НБУ), не використовує кредитний рейтинг як

інструмент підтвердження фінансової репутації позичальника, урізноманітнення джерел та інструментів запозичення, зниження вартості їх обслуговування (лише 35,9% банків IV групи мають довгострокові кредитні рейтинги). Переважна більшість кредитних рейтингів банків України визначена на рівні uaBBB (61,9% загальної кількості).

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

Протягом звітного року Банк використав нові і змінені стандарти і тлумачення, затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «МСБО») та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), які відносяться до діяльності банку, які набули чинності при складанні звітності за період, який почався з 1 січня 2011 року.

Прийняття нових і змінених стандартів і інтерпретацій в звітному 2011 році не призвело до змін в обліковій політиці Банку, яка використовувалась для відображення даних поточного року.

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансових звітів», випущені в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, 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.

Запровадження зазначених змін не вплинуло на розкриття Банком інформації в «Звіті про власний капітал». Звірка балансової вартості на початок та кінець періоду для кожного компоненту власного капіталу надавалась банком і в звіті за 2010 рік.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», випущені у жовтні 2010 році та набули чинності 01 січня 2011 року, надають роз'яснення щодо необхідного рівня розкриття інформації стосовно кредитного ризику та утримуваного забезпечення і звільняють від розкриття інформації, як раніше вимагалось, щодо кредитів з переглянутими умовами.

Банк застосував вимоги переглянутого стандарту, починаючи із звітності за 2011 рік, що призвело до змін в розкритті інформації стосовно фінансових ризиків та вартості заставного забезпечення у фінансовій звітності.

Зміни до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», випущені в листопаді 2009 року та набули чинності 01 січня 2011 року, спростили визначення пов'язаної сторони та було уточнено його значення. Відповідно до цих змін пов'язані сторони визначаються наступним чином:

а) підприємства, які напряму або не напряму, через одного чи більше посередників, контролюють Банк або є контрольованими Банком, або знаходяться під загальним контролем спільно із Банком. (Це стосується холдингів, дочірніх компаній та компаній, що знаходяться під загальним контролем з Банком);

б) асоційовані компанії (компанії, на які Банк має суттєвий вплив (участь у прийнятті рішень відносно фінансової та операційної політики, але не здійснення контролю за цими питаннями), але які не є ні дочірніми компаніями, ні спільними підприємствами); асоційовані компанії підприємств, які знаходяться під загальним контролем спільно з Банком; асоційовані компанії підприємств, які мають суттєвий вплив на Банк, але не контролюють його;

в) фізичні особи, що володіють напряму або не напряму правом голосу у Банку, що надає їм можливість суттєво впливати на Банк, а також близькі члени сім'ї цих фізичних осіб;

г) ключові члени керівництва, тобто ті особи, які мають повноваження та відповідають за планування, керівництво та здійснення контролю за діяльністю Банку,

включаючи директорів та інших керівних осіб контролюючих компаній та близьких членів сімей цих фізичних осіб;

д) підприємства, в яких суттєва доля права голосу належить, напряду або не напряду, особам, описаним в пунктах в) та г) або підприємства, на які ці особи можуть здійснювати суттєвий вплив. Такі підприємства включають підприємства, які знаходяться у власності директорів або основних акціонерів Банку, а також підприємства, керівні особи яких одночасно є керівниками Банку;

е) підприємства, для яких особи, визначені в п.(в), входять до керівництва безпосередньо, або через керівні позиції на контролюючому підприємстві.

Банк в майбутньому збирається застосувати зміни до наступних стандартів : МСФЗ (IFRS)1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», МСБО (IAS)1 "Подання фінансової звітності", МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти».

Зміни до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», випущені в січні 2010 р. звільняють компанії, що переходять на МСФЗ, від необхідності представляти порівнянні дані за додатковим розкриттям, потрібним за МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації».

У жовтні 2010 р. Радою з МСФО були запропоновані ще дві поправки до МСФО (IFRS)1:

а) Компанії, що вперше становлять звітність за МСФЗ, повинні виконувати вимоги МСФЗ про припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань на перспективній основі, починаючи з дати переходу на МСФЗ, а не з 1 січня 2004 р.

б) Друга зміна стосується фінансових активів і зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю при первинному визнанні, де справедлива вартість визначається за допомогою методів оцінки в умовах відсутності активного ринку. Суть поправки полягає в тому, що компанії можуть застосовувати керівництво, приведене в п. 76 і 76А МСФЗ (IAS) 39, на перспективній основі, починаючи з дати переходу на МСФЗ, а не з 25 жовтня 2002 р. (або, відповідно, з 1 січня 2004 р.). Це означає, що компанії, що вперше подають звітність за МСФЗ, не повинні визначати гіпотетичну справедливую вартість фінансових активів і зобов'язань за періоди, передуючі даті переходу на МСФЗ. Компанії, які переходять на МСФЗ і мають фінансові активи або зобов'язання, визнання яких було припинене до дати переходу на МСФЗ, повинні будуть застосовувати керівництво про припинення визнання починаючи з дати переходу, оскільки це є обов'язковим виключенням.

Банк застосує вищевказані зміни до МСФЗ 1, починаючи зі звітності за I квартал 2012 року, річної та консолідованої фінансової звітності за 2012 рік, оскільки на вимогу Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. № 373 Банк зобов'язаний складати фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, починаючи з цих періодів. При переході на МСФЗ Банк визначить справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань в умовах відсутності активного ринку та припинення визнання фінансових активів і фінансових зобов'язань на перспективній основі, починаючи з дати переходу на МСФЗ.

Вказані зміни до МСФЗ 1 матимуть вплив на показники фінансової звітності Банку в частині визначення справедливої вартості та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Зміни до МСБО(IAS) 1 «Подання фінансової звітності», затверджені Радою з МСФЗ, опубліковані у 2010 р. визначають, що усі компанії повинні подавати єдиний звіт про сукупний дохід та відміняють присутню в діючій редакції стандарту можливість подання окремо звіту про прибутки і збитки.

Проміжні сумарні підсумки чистого прибутку або збитку і іншого сукупного доходу подаватимуться як окремі розділи в звіті про сукупний дохід. Статті, що входять до складу іншого сукупного доходу, які можуть бути перенесені до складу прибутків і

збитків в майбутніх періодах(наприклад, при обліку хеджування грошових потоків і списанні накопичених курсових різниць дочірньої компанії, що продається), повинні представлятися окремо від статей, які переносяться не будуть (наприклад, актуарні прибутки і збитки).

Пропоновані зміни потрібні для кращої порівнянності звітних даних різних компаній, особливо актуальною після пропозиції визнавати актуарні прибутки і збитки у складі іншого сукупного доходу і включення в МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" можливості відображати інформацію про зміни справедливої вартості деяких фінансових інструментів у складі іншого сукупного доходу.

Назва змінюється на "звіт про прибутки і збитки і інший сукупний дохід". При цьому зберігається гнучкий підхід до можливості використання інших назв для основних форм фінансової звітності.

Ця зміна поширюється на усі компанії. Компанії, які нині окремо подають звіт про прибутки і збитки, повинні будуть складати тільки один звіт, в якому відбиватимуться і чистий прибуток, і інший сукупний дохід. Компанії, які нині представляють один звіт, повинні будуть змінити формат розділу, що містить дані про інший сукупний дохід, з тим щоб представити окремо статті, які згодом будуть перенесені на рахунок прибутків і збитків.

Банк збирається складати тільки один звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, починаючи з річного звіту за 2012 рік, оскільки річний звіт за 2011 рік був складений у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27 грудня 2007 року N 480, якими передбачене складання окремого звіту про прибутки та збитки.

Вплив на фінансову звітність Банку від застосування єдиного звіту про сукупний дохід полягає в зміні компонентів та структури фінансових звітів при складанні та поданні річного звіту.

У листопаді 2010 р. Рада з МСФЗ відновила стандарт МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» в частині фінансових зобов'язань і припинення визнання фінансових інструментів. Розділ з обліку та представлення фінансових зобов'язань і припиненню визнання фінансових інструментів був перенесений з МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». При цьому зміни торкнулися лише відображення зобов'язань, що враховуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін за рахунок прибутків і збитків.

Відповідно до нового стандарту компанії, що мають фінансові зобов'язання, класифіковані як ті, що обліковуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін за рахунок прибутків і збитків, відображають зміни справедливої вартості, обумовлені змінами власного кредитного ризику, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Подальше перенесення сум з іншого сукупного доходу на рахунки прибутків і збитків не здійснюється, але накопичені прибутки або збитки можуть бути перенесені в інші статті у складі капіталу.

Проте якщо представлення зміни справедливої вартості, обумовлене зміною кредитного ризику даного зобов'язання, у складі іншого сукупного доходу призводить до невідповідності в обліку за рахунками прибутків і збитків, то зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку або збитку. Така невідповідність може бути обумовлена економічними взаємостосунками між фінансовим зобов'язанням і фінансовим активом, в результаті яких кредитний ризик за зобов'язанням відображається у вигляді зміни справедливої вартості активу.

Компанія повинна визначити, чи виникає невідповідність в обліку у момент первинного визнання фінансового зобов'язання; при цьому прийняте рішення не підлягає перегляду.

Новий стандарт МСФЗ 9 не вносить змін до визначення кредитного ризику, що міститься в МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», але уточнює значення кредитного ризику і містить керівництво, що роз'яснює, яким чином вбудовані похідні інструменти, інструменти з прив'язкою до вартості паю і заставне забезпечення можуть впливати на визначення кредитного ризику зобов'язання.

МСФЗ (IFRS) 9 обов'язковий до застосування для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Компанії можуть прийняти рішення про дострокове застосування, але не можуть застосовувати частину стандарту, що стосується фінансових зобов'язань, не застосовуючи вимог, що стосуються фінансових активів. Проте компанії як і раніше можуть застосовувати положення відносно фінансових активів, що містяться в МСФЗ (IFRS) 9, не застосовуючи вимог, що стосуються фінансових зобов'язань.

Банк має намір застосувати вимоги оновленого стандарту МСФЗ 9, починаючи із звітності за 2013 рік, що призведе до змін в відображенні в фінансовій звітності зобов'язань, що враховуються за справедливою вартістю з віднесенням її змін за рахунок прибутків і збитків, та змін стосовно впливу заставного забезпечення на визначення кредитного ризику зобов'язання.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	957	90 781
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 677	28 890
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	366	16 728
4	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках:	2 213	146 649
4.1	України	332	69 846
4.2	Інших країн	1 881	76 803
5	Резерв під депозити «овернайт» у банках:	(5)	(380)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	7 208	282 668

Кошти в Національному банку України являють собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк також зобов'язаний перерахувати певну суму обов'язкових резервів на окремий рахунок в НБУ та також утримувати певний залишок коштів на кореспондентському рахунку в НБУ, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку, відповідно до Положення про порядок формування обов'язкових резервів для банків України та філій іноземних банків в Україні.

Обов'язкові резерви на звітну дату 31 грудня 2011 року склали 366 тис. грн. З них:

- утримувались на окремих рахунках в НБУ – 270 тис. грн.;
- утримувались на кореспондентському рахунку в НБУ - 96 тис. грн.

Обмежень щодо використання коштів на кореспондентському рахунку в НБУ немає, однак, якщо вимоги щодо обов'язкового резерву не виконуються, до Банку можуть бути застосовані певні санкції. Банк був зобов'язаний мати та підтримувати обов'язковий резерв, розрахований як середньозважений залишок на основі щоденних залишків протягом місяця. Станом на 31 грудня 2011 року Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

Не зважаючи на те що, за депозитом «овернайт», розміщеному у «Сітібанк» сформовано певний резерв, Банк відносить залишок коштів депозиту, у сумі 551 тис. грн., до високоліквідних активів, тому що немає наявності ризику щодо повернення коштів.

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» у банках становить 4 тис. грн.

Інформація про суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк може продати чи перезакласти не наводиться через відсутність зазначених операцій.

Дані таблиці 4.1 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 1 Балансу.

Перехресно дані примітки 4 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Для розрахунку Звіту про рух грошових коштів не включаються: кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України, нараховані доходи за коштами на вимогу в Національному банку України та резерв під видані кошти в іноземній валюті.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	3 502	50 062
1.1	Короткострокові	3 502	50 062
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(38)	(540)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	3 464	49 522

Станом на 31 грудня 2011 року Банк розмістив кошти в інших банках у вигляді короткострокових кредитів. Сформований резерв складається з резерву під знецінені короткострокові кредити, надані іншим банкам у сумі 35 тис. грн. та під знецінену заборгованість за коштами на кореспондентських рахунках в інших банках у сумі 3 тис. грн., інформація по яких розкрита у примітці 4 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Сума нарахованих не отриманих процентних доходів за кредитами, наданими іншим банкам, становить 3 тис. грн.

Дані таблиці 5.1 (рядок 3) використовуються для заповнення рядку 2 Балансу. Перехресно дані примітки 5 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 5.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	3 502	-	
1.1	З рейтингом ААА	3 502	-	
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	3 502	-	
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(35)	(3)	(38)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	3 467	(3)	3 464

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити	Кореспондентські рахунки	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	50 062	-	50 062
1.1	З рейтингом AAA	15 005	-	15 005
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	10 045	-	10 045
1.3	З рейтингом від A- до A+	25 012	-	25 012
2	Усього кредитів поточних і незнецінених	50 062	-	50 062
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(500)	(40)	(540)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	49 562	(40)	49 522

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(540)	(367)
2	Збільшення /зменшення резерву під знецінення протягом року	508	(167)
3	Курсові різниці за резервами	(6)	(6)
4	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(38)	(540)

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	355 471	86 693
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	78 158
3	Споживчі кредити фізичним особам	-	365 830
4	Резерв під знецінення кредитів	-	(133 556)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	355 471	397 125

Кредити та заборгованість клієнтів включає основну суму заборгованості та доходи, нараховані за такою заборгованістю.

Станом на 31 грудня 2011 року обліковуються кредити юридичних осіб, наданих надані на поточну діяльність у грудні 2011 року. Враховуючи вартість прийнятого забезпечення за кредитами Банк резерв не формував.

Протягом 2011 року, в рамках інтеграційного плану передачі активів, розробленого попередніми власниками, Банк здійснив продаж кредитної заборгованості шляхом відступлення прав вимоги до боржників щодо сплати загальної суми боргу за проданими кредитними договорами, враховуючи проценти та комісії по цим кредитам. За звітний рік Банк продав 424 258 тис. грн., з яких 386 927 тис. грн. складала заборгованість за кредитними коштами, 37 331 тис. грн. - заборгованість за нарахованими доходами, що відповідно призвело до розформування резерву за кредитними операціями та нарахованими доходами.

До статей за 2011 рік включені нараховані не отримані процентні доходи по кредитам юридичних осіб – 632 тис. грн.,

До статей за 2010 рік включені нараховані не отримані процентні доходи в наступних сумах: по кредитах юридичним юридичних особам осіб – 2 855 тис. грн., по іпотечні іпотечним кредити кредитам фізичних осіб – 6 380 тис. грн., по споживчі споживчим кредитам фізичним фізичних особам осіб – 36 344 тис. грн.

Дані про вартість цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, та інформація щодо наявного права на їх продаж та наступну заставу не наводяться через відсутність зазначених операцій.

Дані таблиці 6.1 (рядок 5) використовуються для заповнення рядку 3 Балансу. Перехресно дані примітки 6 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 6.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	(9 993)	(25 787)	(97 776)	(133 556)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	9 911	23 871	80 195	113 977
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	78	1 915	17 591	19 584
4	Курсові різниці за резервами	4	1	(10)	(5)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-

Протягом 2011 року відбулось погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості у сумі 25 685 тис .грн.

Таблиця 6.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	(11 755)	(50 961)	(134 545)	(197 261)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 658	(25 125)	(42 524)	(65 991)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	50 235	78 809	129 044
4	Курсові різниці за резервами	104	64	484	652
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(9 993)	(25 787)	(97 776)	(133 556)

Протягом 2010 році відбулось погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості у сумі 5 618 тис .грн.

Таблиця 6.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	-	-	12 747	2
2	Нерухомість	-	-	10 841	2
3	Торгівля	-	-	61 540	11
4	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	443 988	84
5	Інші *	355 471	100	1565	1
6	Усього:	355 471	100	530 681	100

*Розшифровка рядка 6 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
6.1	Транспорт і зв'язок	-	29
6.2	Інше грошове та фінансове посередництво	355 471	1 099
6.3	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу; надання послуг підприємцям	-	30
6.4	Оренда машин та устаткування; прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	-	407
6	Усього:	355 471	1 565

Таблиця 6.5 Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-
2	Кредити, що забезпечені:	355 471	-	-	355 471
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	355 471	-	-	355 471
2.2.1	Цінні папери	352 652	-	-	352 652
2.2.2	Рухоме майно	2 819	-	-	2 819
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	355 471	-	-	355 471

Таблиця 6.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	78	-	157 391	157 469
2	Кредити, що забезпечені:	86 615	78 158	208 439	373 212
2.1	Гарантіями і поручительствами	881	-	3 446	4 327
2.2	Заставою, у тому числі:	85 734	78 158	204 993	368 885
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 085	32 986	49 126	83 197
2.2.2	Інше нерухоме майно	76 028	23 381	106 143	205 552
2.2.3	Цінні папери	1 099	-	-	1 099
2.2.4	Грошові депозити	5 719	-	8 127	13 846
2.2.5	Інше майно	1 730	557	33 468	35 755
2.2.6	Майнові права (на майбутнє нерухоме майно, інші)	73	21 234	8 129	29 436
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	86 693	78 158	365 830	530 681

Кредити наведені без врахування резервів.

Таблиця 6.7 Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	355 471	-	-	355 471
1.1	Кредити малим компаніям	355 471	-	-	355 471
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	-
4	Прострочені, але незнецінені	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-	-
6	Інші кредити	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-	-
8	Усього кредитів	355 471	-	-	355 471

Під час сегментування клієнтів - позичальників на малі, середні та великі підприємства використовувались лист Державного комітету України з питань регуляторної політики та підприємництва «Про визначення термінів «мале» та «середнє» підприємство» від 14.06.2007 р. № 4264 та стаття 63 Господарського Кодексу України.

Таблиця 6.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	3 311	36 234	124 406	163 951
1.1	Кредити середнім компаніям	228	-	-	228
1.2	Кредити малим компаніям	3 083	-	-	3 083
1.3	Інші кредити фізичних осіб	-	36 234	124 406	160 640
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	73 813	-	3 606	77 419
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	77 124	36 234	128 012	241 370
4	Прострочені, але незнецінені:	5	67	2 021	2 093
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	67	640	707
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	1 165	1 165
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	27	27
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	43	43
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5	-	146	151
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	205	37 795	208 837	246 837
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	274	8 881	9 155
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	32 764	32 764
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	3 099	3 345	6 444
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	14 467	21 211	35 678
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	205	19 955	142 636	162 796
6	Інші кредити	9 359	4 062	26 960	40 381
7	Резерв під знецінення за кредитами	(9 993)	(25 787)	(97 776)	(133 556)
8	Усього кредитів	76 700	52 371	268 054	397 125

Під час сегментування клієнтів - позичальників на малі, середні та великі підприємства використовувались лист Державного комітету України з питань регуляторної політики та підприємництва «Про визначення термінів «мале» та «середнє» підприємство» від 14.06.2007 р. № 4264 та стаття 63 Господарського Кодексу України.

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	14 252	1 796	29 281	45 329
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	451	545	3 853	4 849
1.2	Інше нерухоме майно	4 318	1 251	9 237	14 806
1.3	Грошові депозити	9 483	-	6 517	16 000
1.4	Інше майно	-	-	9 674	9 674
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	78 874	23 101	132 764	234 739
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	1 289	11 411	27 231	39 931
2.2	Інше нерухоме майно	74 369	11 442	82 277	168 088
2.3	Цінні папери	1 101	-	-	1 101
2.4	Інше майно	2 115	248	23 256	25 619

Справедлива вартість визначена банком як заставна вартість забезпечення.

Станом на 31 грудня 2011 року прострочених, але незнецінених кредитів Банк не має.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	3
1	Боргові цінні папери:	-	332 616
1.1	Державні облигації	-	332 616
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	332 616

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не сплачені процентні витрати за цінними паперами у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери не використовувались Банком в якості застави та як об'єкт операцій репо.

Дані таблиці 7.1 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 4 Балансу. Перехресно дані примітки 7 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Усього
1	2	3	4
1	Поточні та незнецінені:	332 616	332 616
1.1	Державні установи та підприємства	332 616	332 616
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	332 616	332 616
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	332 616	332 616

Таблиця 7.3 Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		332 616	271 288
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості	18	4 330	(7 194)
3	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 130	(8 275)
4	Нараховані процентні доходи	19	8 022	7 954
5	Амортизація дисконту (премії)	19	2 897	41 209
6	Проценти отримані		(9 563)	(7 690)
7	Придбання цінних паперів		1 100	932 998
8	Реалізація цінних паперів на продаж		(125 382)	(347 674)
9	Погашення цінних паперів		(215 150)	(550 000)
10	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		-	332 616

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 8.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості:**

Рядок	Найменування статті	Земля	Частина будівлі	Будівля	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок 2010 року:	-	13 663	-	13 663
1.1	Первісна вартість	-	14 616	-	14 616
1.2	Знос	-	(953)	-	(953)
2	Придбання	-	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	104	-	104
4	Амортизація	-	(1 170)	-	(1 170)
5	Інші зміни	-	(11)	-	(11)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року (на початок 2011 року)	-	12 586	-	12 586
6.1	Первісна вартість	-	14 708	-	14 708
6.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	-	(2 122)	-	(2 122)
7	Придбання	71	193	30 270	30 534
8	Амортизація	-	(691)	(2 818)	(3 509)
9	Зменшення корисності	-	-	(18 049)	(18 049)
10	Вибуття	-	(9 680)	(8 909)	(18 589)
10.1	Первісна вартість	-	12 002	11 684	23 686
10.2	Знос	-	(2 322)	(2 775)	(5 097)
11	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	71	2 408	494	2 973
11.1	Первісна вартість	71	2899	537	3 507
11.2	Знос	-	(491)	(43)	(534)

Балансова вартість інвестиційної нерухомості на кінець звітного року складає – 2 973 тис. грн.

Для інвестиційної нерухомості Банком обрано прямолінійний метод нарахування амортизації, норма амортизації складає 5%, яка розрахована відповідно до строку корисного використання починаючи з місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання. При цьому ліквідаційна вартість прирівнюється до «нуля». Строк корисного використання інвестиційної нерухомості – 20 років.

Амортизація на інвестиційну нерухомість нараховується протягом всього строку корисного використання об'єкта, який встановлено банком самостійно.

Земельні ділянки у складі інвестиційної нерухомості не амортизуються.

У звітному році Банком припинено визнання в балансі об'єктів інвестиційної нерухомості на суму 18 589 тис. грн. внаслідок їх продажу.

У звітному році Банком подовжено строк дії 1 договору з оперативної оренди приміщення балансовою вартістю 564 тис. грн.

Банк обрав метод обліку інвестиційної нерухомості за первісною вартістю з урахуванням зносу та зменшення корисності, оскільки вважає, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості не відрізняється суттєво від балансової вартості.

Дані таблиці 8.1 (рядок 10 11)використовуються для заповнення рядку 5 Балансу.

Перехресно дані примітки 7 8.1 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 8.2 Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	7	59
2	Від 1 до 5 років	-	636
3	Усього платежів за операційною орендою	7	695

На початку дії договору оренди, орендарі сплачують компенсаційну суму, яка є засобом забезпечення прав Банку на своєчасне отримання орендної плати. Орендарі сплачують орендну плату згідно умов договорів оренди.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9. 1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок 2010 року:	2 913	12 139	999	1 728	221	2 992	493	919	22 404
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 097	26 898	1 671	4 913	427	16 253	493	4 947	58 699
1.2	Знос на початок попереднього року	(184)	(14 759)	(672)	(3 185)	(206)	(13 261)	-	(4 028)	(36 295)
2	Надходження	-	490	25	31	24	7	1 768	380	2 725
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	419	161	-	-	300	-	430	1 310
4	Вибуття	-	(78)	(70)	(16)	(1)	-	(1 958)	-	(2 123)
5	Амортизаційні відрахування	(248)	(5 379)	(254)	(618)	(62)	(2 166)	-	(608)	(9 335)
6	Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року):	2 665	7 591	861	1 125	182	1 133	303	1 121	14 981
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	3 097	27 041	1 668	4 774	433	16 212	303	5 750	59 278
6.2	Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	(432)	(19 450)	(807)	(3 649)	(251)	(15 079)	-	(4 629)	(44 297)
7	Надходження	-	39	-	273	-	2	1 542	-	1 856
8	Поліпшення основних засобів та вдосконалення	56	-	5	774	2	137	-	-	974

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	нематеріальних активів									
9	Вибуття	(2 594)	(3 517)	(792)	(1 500)	(161)	(834)	(1 845)	-	(11 243)
10	Амортизаційні відрахування	(127)	(2 906)	(57)	(497)	(22)	(363)	-	(562)	(4 534)
11	Балансова вартість на кінець 2011 року	-	1 207	17	175	1	75	-	559	2 034
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	12 528	43	927	5	923	-	3 948	18 374
11.2	Знос на кінець 2011 року	-	(11 321)	(26)	(752)	(4)	(848)	-	(3 389)	(16 340)

На кінець звітнього 2011 року в банку були відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження ;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;
- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
- збільшення або зменшення протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить 10 430 тис. грн.

Дані таблиці 9.1 (рядок 6, рядок 11) використовуються для заповнення рядку 8 Балансу.

Перехресно дані примітки 9 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 10. Інші фінансові активи**Таблиця 10.1 Інші фінансові активи**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23	1 108
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 068	1 535
3	Інші*	165	12 203
4	Резерв під знецінення	(136)	(5 380)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 120	9 466

* Розшифровка рядка 3 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	75
3.2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3	3
3.3	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	9	11 966
3.4	Інші нараховані доходи за операціями з клієнтами	153	159
3	Усього	165	12 203

Сума нарахованих та не отриманих доходів за грошовими коштами з обмеженим правом користування складає 6 тис. грн.

Дані таблиці 10.1 (рядок 5) використовуються для заповнення рядку 9 Балансу. Перехресно дані примітки 10 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими карткам	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(15)	(5 365)	(5 380)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	5	5237	5242
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	2	2
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(10)	(126)	(136)

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими карткам	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	(110)	(78)	(6 009)	(6 197)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	63	287	350
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	110	-	357	467
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(15)	(5 365)	(5 380)

Таблиця 10.4 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими карткам	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	23	1 068	36	1 127
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 068	7	1 075
1.2	Нові великі клієнти	-	-	11	11
1.3	Середні компанії	-	-	12	12
1.4	Інші клієнти	23	-	6	29
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	23	1 068	36	1 127
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	2	2
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	2	2
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	127	127
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1	1
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	12	12
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	1	1
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	4	4
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	109	109
6	Резерв під знецінення	-	(10)	(126)	(136)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	23	1 058	39	1 120

Таблиця 10.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими карткам	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	1 108	1 535	6 791	9 434
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 108	1 535	75	2 718
1.2	Малі компанії	-	-	6 716	6 716
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	1 108	1 535	6 791	9 434
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	47	47
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	47	47
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	5 365	5365
5.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	50	50
5.2	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	90	90
5.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	341	341
5.4	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	4 884	4 884
6	Резерв під знецінення	-	(15)	(5 365)	(5 380)
7	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	1 108	1 520	6 838	9 466

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	42	54
2	Передоплата за послуги	156	163
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	399	30 534
4	Інше*	99	3 102
5	Резерв	(204)	(63)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	492	33 790

На звітну дату в балансі обліковується майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на підставі Рішень суду – це житлова квартира. Банк набув право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу і утримує по справедливій вартості за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем цього активу. Цей актив буде відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання.

*розшифровка рядка 4 «інше»

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
4.1	Запаси матеріальних цінностей на складі:	-	259
	запасні. частини	-	23
	комп'ютерні матеріали	-	29
	МШП	-	61
	господарські матеріали	-	139
	ювілейні. монети	-	7
4.2	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб:	-	179
	автомобільні покришки	-	51
	спеціальний одяг	-	6
	ПММ	-	6
	поштові товари	-	116
4.3	Витрати майбутніх періодів:	34	1 943
	комунальні послуги	-	54
	послуги зв'язку	2	3
	оренда	-	1 161
	поштові послуги	2	12
	транспортні послуги	-	5
	послуги Reuters, Swift	-	170
	юридичні послуги	-	221
	підписка	13	33
	страхування	-	43
	майбутні відпустки	4	57
	передоплата за ПММ	3	77
	сервісне обслуговування	-	5
	рекламні послуги	-	18
	інформаційно-консультаційні послуги	10	-
	ювілейні монети	-	84
4.4	Дебіторська заборгованість з придбання інших активів:	32	5
	господарські матеріали	32	5

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
4.5	Дебіторська заборгованість з податків:	33	716
	дебіторська заборгованість з ПДВ	9	9
	виплати на рахунок ФСС з тимчасової втрати працездатності	5	154
	дебіторська заборгованість з внесків в ПФ	19	-
	Дебіторська заборгованість з нереалізованого податкового кредиту	-	553
4	Усього	99	3 102

Дані примітки 11 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 10 Балансу. Перехресно дані примітки 11 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	7 439	10 433
2	Усього коштів інших банків	7 439	10 433

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не сплачені процентні витрати за коштами банків відсутні.

Дані примітки 12 (рядок 2) використовуються для заповнення рядку 12 Балансу. Перехресно дані примітки 12 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	16 866	188 640
1.1	Поточні рахунки	1 894	74 600
1.2	Строкові кошти	14 972	114 040
2	Фізичні особи:	8 426	598 287
2.1	Поточні рахунки	4 210	59 985
2.2	Строкові кошти	4 216	538 302
3	Усього коштів клієнтів	25 292	786 927

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не сплачені процентні витрати за рахунками юридичних осіб складають 25 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не сплачені процентні витрати за рахунками фізичних осіб складають 167 тис. грн.

Дані таблиці 13.1 (рядок 3) використовуються для заповнення рядку 13 Балансу. Перехресно дані примітки 13 (рядок 3) відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 13.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	67	0,27	35 654	4,53
2	Нерухомість	130	0,51	4 386	0,56
3	Торгівля	15 366	60,75	30 369	3,86
4	Сільське господарство	47	0,19	5 690	0,72
5	Фізичні особи	8 426	33,31	598 287	76,03
6	Інші *	1 256	4,97	112 541	14,30
7	Усього коштів клієнтів:	25 292	100,00	786 927	100,00

* розшифровка рядка 6 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
6.1	Будівництво	30	12 879
6.2	Транспорт і зв'язок	378	2 069
6.3	Інше грошове посередництво	508	74 474
6.4	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1	129
6.5	Інші види економічної діяльності	339	22 990
6	Усього:	1 256	112 541

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

Примітка 14. Інші залученні кошти

Таблиця 14.1 Інші залученні кошти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	53
2	Усього	-	53

Банком було укладено 3 угоди фінансового лізингу строком на 3 роки з метою придбання автомобілів, наприкінці сплати лізингових платежів 2 угоди скінчилися протягом 2010 р., 1 угода скінчилася протягом 2011р.

Дані таблиці 14.1 (рядок 2) використовуються для заповнення рядку 14 Балансу. Перехресно дані таблиці 14.1 (рядок 2) відображено в примітці 25 «Звітні сегмент» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 14.2 Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальні орендні платежі на кінець дня 31 грудня 2010 року	78	-	-	78
2	Майбутні фінансові виплати	8	-	-	8
3	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів на кінець дня 31 грудня 2010 року	70	-	-	70

Таблиця 14.3 Інформація щодо отриманої від засновників безповоротної фінансової допомоги

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Отримана фінансова допомога	13 063	133 040
2	Усього	13 063	133 040

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1 Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість	250	4 655
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	85	4 046
3	Інші нараховані зобов'язання *	81	618
4	Усього інших фінансових зобов'язань	416	9 319

* Розшифровка рядка 3 «Інші нараховані зобов'язання»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
3.1	Нараховані витрати за договорами про співпрацю	-	75
3.2	Орендна плата	54	391
3.3	Комісія за надання гарантій	-	106
3.4	Нараховані витрати за господарськими операціями	27	46
3	Усього	81	618

Дані таблиці 15.1 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 15 Балансу. Перехресно дані примітки 15 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1 Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	55	205
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	964	4 509
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	7	5
4	Доходи майбутніх періодів	640	147
5	Відрахування у Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	318	781
6	Усього	1984	5 647

Дані таблиці 16.1 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 16 Балансу. Перехресно дані примітки 16 (рядок 6) відображено в примітці 25 «Звітні сегменти» та примітці 26 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2010 року	3 073	307 350	307 350
2	Внески за акціями (паями частками) нового випуску	-	-	-
3	Власні акції (частки паї) що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	3 073	307 350	307 350
6	Внески за акціями (паями частками) нового випуску	-	-	-
7	Власні акції (частки паї) що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	3 073	307 350	307 350

Номинальна вартість однієї акції складає 100,00 грн.

Кількість випущених і сплачених акцій складає 3 073 500 шт.

Привілейованих акцій в обігу немає. Обмеження щодо виплати дивідендів відсутні. Станом на 31.12.2011р. акцій, об'явлених до випуску та акцій випущених, але не повністю сплачених, а також акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу немає.

Дані примітки 17 (рядок 5 та 8) використовуються для заповнення рядку 18 Балансу, перехресно відображені у Звіті про власний капітал та таблиці 24.1 «Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію»

Примітка 18. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки	Інші фонди банку	Усього резервних та інших фондів банку
		інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття		
		цінні папери в портфелі банку на продаж		
1	2	3	4	5
1	Залишки на 1 січня 2010 року	2 864	1 014	3 878
2	Переоцінка	(7 194)	-	(7 194)
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку що створені за рахунок прибутку	-	696	696
5	Викуплені власні акції	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 (залишок на 1 січня 2011 року)	(4 330)	1 710	(2 620)
7	Переоцінка	4 330	-	4 330
8	Вплив податку на прибуток	-	-	-
9	Рух коштів загальних резервів та фондів банку що створені за рахунок прибутку	-	505	505
10	Викуплені власні акції	-	-	-
11	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	-	2 216	2 216

Загальні резерви та фонди Банку формуються за рахунок прибутку відповідно до законодавства України на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку. Банк формує резервний фонд у розмірі не менше 5 % чистого прибутку. За звітний рік 505 тис. грн. було направлено до резервного фонду. Таким чином, Банком було сформовано резерв під заборгованість для можливих збитків у сумі 2 216 тис. грн.

Резервний фонд використовується для покриття можливих збитків та інших втрат, передбачених законодавством України. Фонд переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж використовується для відображення змін у справедливій вартості цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

Дані примітки 18 (рядок 6 та 11) використовуються для заповнення рядку 20 Балансу. Дані примітки 18 перехресно відображені у Звіті про власний капітал. Результат переоцінки цінних паперів за рік відображено перехресно в примітці 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж» (Табл.7.3 рядок 2).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи за:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	43 186	110 838
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	10 919	49 163
3	Коштами в інших банках	290	743
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	43 634	37
5	Депозитами овернайт в інших банках	2	29
6	Усього процентних доходів	98 031	160 810
Процентні витрати за:			
7	Строковими коштами юридичних осіб	(7 846)	(19 996)
8	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	(2 185)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(27 448)	(75 593)
10	Поточними рахунками	(2 651)	(4 120)
11	Кореспондентськими рахунками	(13 990)	(2 605)
12	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(43)	(221)
13	Усього процентних витрат	(51 978)	(104 720)
14	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 053	56 090

Дані примітки 19 (рядок 6 та 13) використовуються для заповнення рядків 1.1 та 1.2 Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 19 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти».

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	20 721	42 422
1.1	Розрахункові операції	15 393	30 315
1.2	Касове обслуговування	2 437	6 217
1.3	Операції з цінними паперами	159	140
1.4	Гарантії надані	109	46
1.5	Інші комісійні доходи за операціями з клієнтами	2 623	5 704
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	20 721	42 422
Комісійні витрати			
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 281)	(3 392)
4.1	Розрахункові операції	(988)	(1 889)
4.2	Касове обслуговування	(149)	(18)
4.3	Інші *	(144)	(1 485)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(1 281)	(3 392)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	19 440	39 030

* Розшифровка рядка 4.3 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
4.3.1	Комісійні витрати по договорам про співпрацю	(106)	(847)
4.3.2	Комісійні витрати за купівлю іноземної валюти у інших банків	(38)	(638)
4.3	Усього	(144)	(1 485)

Дані примітки 20 (рядок 3 та 6) використовуються для заповнення рядків 2.1, 2.2 Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 20 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти».

Примітка 21. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	2	4
1	Дохід від суборенди	347	454
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 111	343
3	Інші *	18 640	138 336
4	Усього операційних доходів	20 098	139 133

* Розшифровка рядка 3 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
3.1	Штрафи, пені, що отримані банком	861	4 737
3.2	Дохід від залучених депозитів за ставкою нижче ринкової	-	1
3.3	Інші операційні доходи (оренда сейфів, продаж бланків векселів, ювілейних монет, тестування банкнот, встановлення системи «Клієнт-банк»)	54	104
3.4	Доходи від надання послуг страхових агентських послуг	42	114
3.5	Доходи від послуг інкасації	2	44
3.6	Доходи за договорами про співпрацю	4	10
3.7	Відшкодування вартості діагностичного обстеження	-	204
3.8	Фінансова допомога	13 063	133 040
3.9	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги	-	3
3.10	Страхове відшкодування за власним майном	-	18
3.11	Інші доходи (відшкодування судових витрат, страхове відшкодування)	106	8
3.12	Доходи при суттєвих змінах умов фінансових інструментів	56	-
3.13	Відшкодування витрат на комунальні послуги за договорами оренди	16	28
3.14	Страхове відшкодування за договором групового добровільного страхування життя	17	22
3.15	Відшкодування витрат за виготовлення ключів до ІС	1	1
3.16	Доходи за свідчення карток із зразками підписів СПД	-	2
3.17	Доходи від кредиторської заборгованості клієнтів за кредитними операціями	4 415	-
3.18	Доходи від продажу заставленого майна	3	-
3	Усього	18 640	138 336

Дані примітки 21 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 8 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 21 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти».

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(39 698)	(59 887)
2	Амортизація основних засобів	(7 481)	(9 896)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(562)	(609)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(6 231)	(14 428)
5	Витрати на оперативний лізинг	(6 491)	(13 271)
6	Інші витрати пов'язані з основними засобами	(3 501)	(253)
7	Професійні послуги	(1 456)	(2 505)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(34)	(695)
9	Витрати на охорону	(1 684)	(1 104)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів крім податку на прибуток	(2 621)	(3 217)
11	Інші *	(159 433)	(48 160)
12	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю	(156)	(63)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(229 348)	(154 088)

* Розшифровка рядка 11 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
11.1	Витрати на перевезення цінностей	(141)	(27)
11.4	Штрафи, пені, що сплачені банком	(9)	(90)
11.5	Інші банківські операційні витрати (членські внески, інформаційні, депозитарні, розрахунково-клірингові послуги, послуги по роботі з простроченою заборгованістю та інші)	(131 546)	(41 000)
11.6	Витрати на комунальні послуги	(1 385)	(1 983)
11.7	Інші господарські витрати	(1 003)	(1 511)
11.8	Спонсорство та доброчинність	(28)	(27)
11.9	Інші адміністративні витрати	-	(8)
11.10	Інші витрати (послуги страхування, нотаріальні послуги, послуги перекладу, юридичні послуги, послуги надання витягу)	(25 321)	(3 514)
11	Усього	(159 433)	(48 160)

В 2011 році Банк отримав дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості в сумі 330,0 тис. грн. Прямі операційні витрати по комунальним та експлуатаційним послугам, що виникли від інвестиційної нерухомості, які не генерують дохід від оренди протягом 2011 року, склали 9 тис. грн.

Дані примітки 22 (рядок 13) використовуються для заповнення рядку 9 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 22 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти». Нарахована амортизація за рік (рядок 2, 3) перехресно відображена у примітці 8

«Інвестиційна нерухомість», у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» та у рядку 2 Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	10 761	(17 052)
2	Відстрочений податок на прибуток	(18 822)	8 743
3	Усього	(8 061)	(8 309)

Дані таблиці 23.1 рядок 3 використовуються для заповнення рядку 11 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані таблиці 23.1 відображено в примітці 25 «Звітні сегменти».

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	10 925	18 412
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 513	4 603
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку*	8 142	28 085
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку**	(131 924)	(18 755)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)***	135 241	10 426
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку****	(8 680)	(8 505)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	1 849	2 624
8	Амортизація для цілей оподаткування	(1 409)	(1 685)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо) *****	(16 493)	259
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(10 761)	17 052

Пояснення до рядів таблиці 23.2:

* Витрати за отриманими консультаційними послугами; витрати на оперативний лізинг (оренду); штрафи, пені, що сплачені банком; інші операційні витрати; додаткова заробітна плата; внески, збори на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування з додаткової заробітної плати; матеріальна допомога; інші витрати на утримання персоналу; податок на додану вартість; податок на землю; водний збір за понадлімітне використання води; витрати на утримання невиробничих основних фондів та нематеріальних активів; витрати на комунальні послуги; господарські витрати; витрати на охорону; витрати на ПММ та парковку; інші експлуатаційні витрати; поштово-телефонні витрати; витрати на відрядження; витрати на маркетинг і рекламу; спонсорство та доброчинність; негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів; інші витрати; відрахування в резерви; амортизація премії (дисконту) за строковими коштами; нарахування резерву на оплату відпусток з урахуванням коефіцієнту нарахувань до соціально-страхових фондів; витрати від продажу заборгованості; витрати від наданих кредитів, розміщених вкладів (депозитів) за ставкою, яка нижча, ніж ринкова.

** Коригування витрат на оренду, витрат на утримання персоналу, витрат на інші системи банківського зв'язку, інших витрат; внески в пенсійний фонд від відчуження майна; витрати в зв'язку з продажем заставленого майна; зменшення балансової вартості запасів; витрати від продажу заборгованості; списання витрат з резерву відпусток з урахуванням коефіцієнту нарахувань до соціально-страхових фондів; негативний результат від вибуття основних засобів та нематеріальних активів.

*** Процентні та комісійні доходи за списаними за рахунок резерву кредитами; доходи за цінними паперами по строку погашення; інші доходи; доходи майбутніх періодів; коригування доходів від оперативної оренди (лізингу); штрафи (пені) отримані банком; доходи від продажу основних засобів та ІНМА; податковий результат від реалізації цінних паперів, коригування доходів за кредитами по строку їх погашення; доход від продажу заборгованості; надлишкова сума страхового резерву; податковий результат від купівлі-продажу валюти; доход від продажу заставного майна.

**** Нарховані доходи за цінними паперами; фінансовий результат від торгівлі іноземною валютою; результат від торгівлі (переоцінки) цінних паперів; амортизація дисконту за кредитами; погашення доходів за списаними за рахунок резерву кредитами; доход від продажу заставного майна; доходи від продажу основних засобів та ІНМА.

***** Уточнення показників податкової декларації за попередні періоди, різниця в зв'язку зі зміною ставки оподаткування.

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	20 408	(18 822)	1 586
2	Визнаний відстрочений податковий актив	39 743	(38 157)	1 586
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(19 335)	19 335	-

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5
1	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	11 665	8 743	20 408
2	Визнаний відстрочений податковий актив	22 822	16 921	39 743
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(11 157)	(8 178)	(19 335)

Примітка 24 Прибуток на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток, що належить акціонерам - власникам простих акцій банку (грн.)		2 863 824	10 103 299
2	Прибуток, що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку (грн.)		-	-
3	Прибуток за рік (грн.)		2 863 824	10 103 299
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	17	3 073 500	3 073 500
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)		-	-
6	Чистий прибуток на просту акцію (грн.)		0,93	3,29
7	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,93	3,29
8	Чистий прибуток на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-
9	Скоригований чистий прибуток на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам-власникам простих та привілейованих акцій, не наводиться через відсутність в банку привілейованих акцій.

Дані таблиці 24.1 (рядок 6) використовується для заповнення рядка 14 Звіту про фінансові результати.

Примітка 25. Звітні сегменти

Таблиця 25.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	22 994	192 399	57 868	20 462	-	293 723
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	22 994	192 399	57 868	20 462	-	293 723

Протягом звітнього 2011 та попереднього 2010 років Банк при формуванні управлінської звітності не застосовував інструменти трансферного ціноутворення.

Таблиця 25.2 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	8 470	34 716	54 845	-	-	98 031
2	Комісійні доходи	4 339	15 371	1 011	-	-	20 721
3	Інші операційні доходи	10 185	142 312	2 012	20 462	-	174 971
4	Усього доходів	22 994	192 399	57 868	20 462	-	293 723
5	Процентні витрати	(8 437)	(29 551)	(13 990)	-	-	(51 978)
6	Комісійні витрати	(106)	-	(1 175)	-	-	(1 281)
7	Інші операційні витрати	(6 437)	(2 377)	(141)	(220 584)	-	(229 539)
8	Усього витрат	(14 980)	(31 928)	(15 306)	(220 584)	-	(282 798)
9	Результат сегмента	8 014	160 471	42 562	(200 122)	-	10 925
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	20 462	-	20 462
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(220 584)	-	(220 584)
12	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	-	10 925
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(8 061)
14	Прибуток	-	-	-	-	-	2 864

Нерозподілені доходи у колонці 6 «Інші операції»:

- безповоротна фінансова допомога 13 063 тис. грн.;
- переоцінка валюти балансу – 1 743 тис. грн.;
- позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів – 1 113 тис. грн.;

- інші доходи 4 543 тис. грн.

Нерозподілені витрати у колонці 6 «Інші операції»:

- Утримання персоналу та витрати на відрядження - 39 698 тис. грн.;
- Амортизація - 8 043 тис. грн.;
- Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги - 6 231 тис. грн.;
- Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів – 3 501 тис. грн.;
- Професійні послуги -1 456 тис. грн.;
- Витрати на маркетинг та рекламу -34 тис. грн.;
- Витрати на охорону - 1 684 тис. грн.;
- Сплата інших податків та обов'язкових платежів -34 тис. грн.;
- Податок на додану вартість -424 тис. грн.;
- Податок на землю-31 тис. грн.;
- Штрафи, пені, що сплачені банком - 9 тис. грн.;
- Інші банківські операційні витрати -131 546 тис. грн.;
- Витрати на комунальні послуги – 1 385 тис. грн.;
- Господарські витрати – 1 003 тис. грн.;
- Витрати на інкасацію та перевезення цінностей - 141 тис. грн.;
- Спонсорство та доброчинність - 28 тис. грн.;
- Відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку - 156 тис. грн.;
- Інші витрати -25 180 тис. грн.

Таблиця 25.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	355 503	31	10 772	-	-	366 306
2	Усього активів сегментів	355 503	31	10 772	-	-	366 306
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	19 672	-	19 672
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	6 456	-	6 456
5	Усього активів	355 503	31	10 772	26 128	-	392 434
6	Інші зобов'язання сегментів	16 976	8 537	7 439	-	-	32 952
7	Усього зобов'язань сегментів	16 976	8 537	7 439	-	-	32 952
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	2 179	-	2 179
10	Усього зобов'язань	16 976	8 537	7 439	2 179	-	35 131
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	21 882	-	21 882
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(16 875)	-	(16 875)

Інші нерозподілені активи у колонці 6 «Інші операції»:

- Готівкові кошти 957 тис. грн.;

- Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість – 5 007 тис. грн.;
- Інші активи - 492 тис. грн.

Інші нерозподілені зобов'язання у колонці 6 «Інші операції»:

- Кредитові суми до з'ясування - 195 тис. грн.;
- Інші зобов'язання - 1 984 тис. грн.

Таблиця 25.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	21 602	135 462	51 719	135 339	-	344 122
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
3	Усього доходів	21 605	135 462	51 719	135 339	-	344 122

Таблиця 25.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	13 983	96 856	49 971	-	-	160 810
2	Комісійні доходи	6 977	33 697	1 748	-	-	42 422
3	Інші операційні доходи	642	4 909	-	135 339	-	140 890
4	Усього доходів	21 602	135 462	51 719	135 339	-	344 122
5	Процентні витрати	(21 662)	(78 268)	(4 790)	-	-	(104 720)
6	Комісійні витрати	(319)	(847)	(2 226)	-	-	(3 392)
7	Інші операційні витрати	(5 731)	(65 581)	(8 275)	(138 011)	-	(217 598)
8	Усього витрат	(27 712)	(144 696)	(15 291)	(138 011)	-	(325 710)
9	Результат сегмента	(6 110)	(9 234)	36 428	(2 672)	-	18 412
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	135 339	-	135 339
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(138 011)	-	(138 011)
12	Прибуток до оподаткування	-	-	-	-	-	18 412
13	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(8 309)
14	Прибуток	-	-	-	-	-	10 103

Нерозподілені доходи у колонці 6 «Інші операції»:

- безповоротна фінансова допомога 133 040 тис. грн.;
- переоцінка валюти балансу – 1 410 тис. грн.;

- доходи від оперативного лізингу (оренди) – 454 тис. грн.;
- позитивний результат від продажу нематеріальних активів та основних засобів – 343 тис. грн.
- інші доходи 92 тис. грн.

Нерозподілені витрати у колонці 6 «Інші операції»:

- Утримання персоналу та витрати на відрядження – 59 887 тис. грн.;
- Амортизація – 10 505 тис. грн.;
- Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги – 14 428 тис. грн.;
- Негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів – 253 тис. грн.;
- Професійні послуги -2 505 тис. грн.;
- Витрати на маркетинг та рекламу -695 тис. грн.;
- Витрати на охорону - 1 104 тис. грн.;
- Сплата інших податків та обов'язкових платежів -211 тис. грн.;
- Податок на додану вартість -81 тис. грн.;
- Податок на землю -40 тис. грн.;
- Штрафи, пені, що сплачені банком - 90 тис. грн.;
- Інші банківські операційні витрати - 40 999 тис. грн.;
- Витрати на комунальні послуги – 1 983 тис. грн.;
- Господарські витрати – 1 511 тис. грн.;
- Витрати на інкасацію та перевезення цінностей - 26 тис. грн.;
- Спонсорство та добродійність - 27 тис. грн.;
- Відрахування в резерви за дебіторською заборгованістю та іншими активами банку - 63 тис. грн.;
- Інші витрати -3 603 тис. грн.

Таблиця 25.6 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 та казначейські банківські операції	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Інші активи сегментів	76 794	328 277	575 545	-	-	980 616
2	Усього активів сегментів	76 794	328 277	575 545	-	-	980 616
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	29 733	-	29 733
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	152 138	-	152 138
5	Усього активів	76 794	328 277	575 545	181 871	-	1 162 487
6	Інші зобов'язання сегментів	188 773	607 027	10 433	-	-	806 233
7	Усього зобов'язань сегментів	188 773	607 027	10 433	-	-	806 233
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 146	-	6 146
10	Усього зобов'язань	188 773	607 027	10 433	6 146	-	812 379
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	73 986	-	73 986
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(46 418)	-	(46 418)

Інші нерозподілені активи у колонці 6 «Інші операції»:

- Готівкові кошти 90 781 тис. грн.;

- Основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість – 27 567 тис. грн.;
- Інші активи – 33 790 тис. грн.

Інші нерозподілені зобов'язання у колонці 6 «Інші операції»:

- Кредитові суми до з'ясування - 4 129 тис. грн.;
- Інші зобов'язання - 2 017 тис. грн.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Таблиця 26.1 Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2011 року				На 31 грудня 2010 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	3 010	4 523	-	(1 513)	299 279	353 848	-	(54 569)
2	Євро	535	723	-	(188)	56 254	36 690	-	19 564
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	170	-	-	170
4	Інші	208	2	-	206	3 032	943	-	2 089
5	Усього	3 753	5 248	-	(1 495)	358 735	391 481	-	(32 746)

Станом на 31 грудня 2011 року нормативи валютної позиції становили:

- норматив загальної довгої відкритої валютної позиції – 0,6% , нормативне значення - не більше 5%;
- норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,5% , нормативне значення - не більше 10%.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2011 року		На 31 грудня 2010 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(76)	(76)	(2 728)	(2 728)
2	Послаблення долара США на 5%	76	76	2 728	2 728
3	Зміцнення євро на 5%	(9)	(9)	978	978
4	Послаблення євро на 5%	9	9	(978)	(978)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	-	-	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	(8)	(8)
7	Зміцнення інших валют на 5%	10	10	104	104
8	Послаблення інших валют на 5%	(10)	(10)	(104)	(104)

Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших перемінних Звіту про фінансові результати Банку. Вплив на капітал не відрізняється від впливу на Звіт про фінансові результати.

Таблиця 26.3 Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(75)	(75)	(2 720)	(2 720)
2	Послаблення долара США на 5%	75	75	2 720	2 720
3	Зміцнення євро на 5%	(10)	(10)	975	975
4	Послаблення євро на 5%	10	10	(975)	(975)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	-	-	8	8
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	(8)	(8)
7	Зміцнення інших валют на 5%	11	11	101	101
8	Послаблення інших валют на 5%	(11)	(11)	(101)	(101)

Таблиця 26.4 Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Станом на 31.12.2010 року							
1	Усього фінансових активів	428 947	183 549	172 576	286 322	3	1 071 397
2	Усього фінансових зобов'язань	(326 096)	(377 100)	(96 218)	(7 212)	(106)	(806 732)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	102 851	(193 551)	76 358	279 110	(103)	264 665
Станом на 31.12.2011 року							
1	Усього фінансових активів	11 789	-	355 471	-	3	367 263
2	Усього фінансових зобов'язань	(15 549)	(17 592)	(6)	-	-	(33 147)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	(3 760)	(17 592)	355 465	-	3	334 116

Якби станом на 31 грудня 2011 року процентні ставки були на 100 базисних пунктів нижче/вище прибуток за рік був би на 3 336 тисяч гривень більше/менше.

Якби станом на 31 грудня 2010 року процентні ставки були на 100 базисних пунктів нижче/вище прибуток за рік був би на 77 тисяч гривень більше/менше.

Аналіз чутливості прогнозованої чистої процентної маржі за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 року та 2010 року, до змін ринкових процентних ставок зроблений на основі спрощеного сценарію змін, що передбачає паралельне зменшення або збільшення процентних ставок на 100 базисних пунктів по всіх кривих доходності (виходячи з припущення про відсутність асиметричного руху кривих доходності та постійну балансову позицію).

Таблиця 26.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	0,03	-	-	-	-	-	0,38
2	Кошти в інших банках	2,05	1,5	1,00	-	2,32	0,10	1,07	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	15,62	14,80	16,51	-	19,14	14,08	16,68	-
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	15,48	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	4,41	-	-	-	6,91	-	-
6	Кошти клієнтів	12,83	7,70	4,42	-	15,78	11,19	7,94	-
6.1	Поточні рахунки	3,65	1,97	1,52	-	3,52	2,71	1,34	-
6.2	Строкові кошти	16,31	8,26	5,66	-	19,51	11,92	8,73	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	12,00	-	-	-

Відсотки за статтями активів та зобов'язань нараховуються за фіксованою ставкою.

Таблиця 26.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5 332	1 702	174	7 208
2	Кошти в інших банках	3 467	-	(3)	3 464
3	Кредити та заборгованість клієнтів	355 471	-	-	355 471
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	1 112	-	8	1 120
6	Усього фінансових активів	365 382	1 702	179	367 263
7	Нефінансові активи	25 171	-	-	25 171
8	Усього активів	390 553	1 702	179	392 434
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	7 439	-	-	7 439
10	Кошти клієнтів	24 979	144	169	25 292
11	Інші залучені кошти	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	416	-	-	416
13	Усього фінансових зобов'язань	32 834	144	169	33 147
14	Нефінансові зобов'язання	1 984	-	-	1 984
15	Усього зобов'язань	34 818	144	169	35 131
16	Чиста балансова позиція	355 735	1 558	10	357 303

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

КУАП здійснює контроль за ринком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Такий підхід дозволяє банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Таблиця 26.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	206 245	74 408	2 015	282 668
2	Кошти в інших банках	49 562	-	(40)	49 522
3	Кредити та заборгованість клієнтів	397 125	-	-	397 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	332 616	-	-	332 616
5	Інші фінансові активи	8 764	702	-	9 466
6	Усього фінансових активів	994 312	75 110	1 975	1 071 397
7	Нефінансові активи	91 090	-	-	91 090
8	Усього активів	1 085 402	75 110	1 975	1 162 487
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	10 424	-	9	10 433
10	Кошти клієнтів	743 561	260	43 106	786 927
11	Інші залучені кошти	53	-	-	53
12	Інші фінансові зобов'язання	9 319	-	-	9 319
13	Усього фінансових зобов'язань	763 357	260	43 115	806 732
14	Нефінансові зобов'язання	5 647	-	-	5 647
15	Усього зобов'язань	769 004	260	43 115	812 379
16	Чиста балансова позиція	316 398	74 850	(41 140)	350 108

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

КУАП здійснює контроль за ринком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Такий підхід дозволяє банку зменшити потенційні збитки від коливань інвестиційного клімату в Україні.

Таблиця 26.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	7 439	-	-	-	-	7 439
2	Кошти клієнтів:	7 694	15 505	2 093	-	-	25 292
2.1	Фізичні особи	5 774	559	2 093	-	-	8 426
2.2	Інші	1 920	14 946	-	-	-	16 866
3	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	416	-	-	-	-	416
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-

Таблиця 26.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	10 433	-	-	-	-	10 433
2	Кошти клієнтів:	306 397	184 742	288 576	7 212	-	786 927
2.1	Фізичні особи	170 221	158 773	265 164	4 129	-	598 287
2.2	Інші	136 176	25 969	23 412	3 083	-	188 640
3	Інші залучені кошти	53	-	-	-	-	53
4	Інші фінансові зобов'язання	9 213	3	17	86	-	9 319
5	Фінансові гарантії	3	294	1 315	2 188	-	3 800
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3	294	1 315	2 188	-	3 800

Таблиця 26.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7 208	-	-	-	-	7 208
2	Кошти в інших банках	3 464	-	-	-	-	3 464
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	355 471	-	-	355 471
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	1 120	-	-	-	-	1 120
6	Усього фінансових активів	11 792	-	355 471	-	-	367 263
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	7 439	-	-	-	-	7 439
8	Кошти клієнтів	7 694	15 505	2 093	-	-	25 292
10	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	416	-	-	-	-	416
12	Усього фінансових зобов'язань	15 549	15 505	2 093	-	-	33 147
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 757)	(15 505)	353 378	-	-	334 116
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3 757)	(19 262)	334 116	-	-	-

Таблиця 26.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	282 668	-	-	-	-	282 668
2	Кошти в інших банках	49 522	-	-	-	-	49 522
3	Кредити та заборгованість клієнтів	31 669	9 984	69 150	138 616	147 706	397 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	55 625	36 459	240 532	-	-	332 616
5	Інші фінансові активи	9 466	-	-	-	-	9 466
6	Усього фінансових активів	428 950	46 443	309 682	138 616	147 706	1 071 397
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	10 433	-	-	-	-	10 433
8	Кошти клієнтів	306 397	184 742	288 576	7 212	-	786 927
10	Інші залучені кошти	53	-	-	-	-	53
11	Інші фінансові зобов'язання	9 213	3	17	86	-	9 319
12	Усього фінансових зобов'язань	326 096	184 745	288 593	7 298	-	806 732
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	102 854	(138 302)	21 089	131 318	147 706	264 665
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	102 854	(35 448)	(14 359)	116 959	264 665	-

Примітка 27. Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу.

Основним принципом управління капіталом Банку є принцип забезпечення достатності капіталу. ПАТ «Банк Восток» в повсякденній роботі та при прогнозуванні вживає необхідні заходи для забезпечення рівня нормативів капіталу на належному рівні.

Контроль за дотриманням нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (далі — Н2), встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щодаєкадних звітів.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, Банк повинен дотримуватися таких нормативів капіталу:

- мінімальний розмір регулятивного капіталу Банку (норматив Н1) має становити 120 000 тис. грн., фактично за станом на кінець дня 31.12.2011 становив 356 799 тис. грн.
- співвідношення регулятивного капіталу Банку до сумарних активів і певних позабалансових інструментів, зменшених на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав і зважених за ступенем кредитного ризику (норматив Н2) має бути не менше, ніж 10 відсотків, фактично за станом на кінець дня 31.12.2011 становив 92,68 %;
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3), яке відображає розмір регулятивного капіталу, необхідний для здійснення Банком активних операцій, має бути не менше ніж 9 відсотків, фактично за станом на кінець дня 31.12.2011 становив 68,60 %.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	309 007	307 939
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	307 350	307 350
1.2	Розкриті резерви що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	2 216	1 710
1.3	Зменшення (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(559)	(1 121)
2	Додатковий капітал	47 792	48 016
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	55	2 638
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	2 864	10 103
2.3	Прибуток минулих років	44 873	35 275
3	Відвернення (балансова вартість ЦП недиверсифікованих інвестиційних фондів)	-	-
4	Усього: Регулятивний капітал банку (РК)	356 799	355 955

Розрахунок регулятивного капіталу та значення нормативів достатності регулятивного капіталу наведено відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368, із змінами та доповненнями, та діючого на

відповідні дати, алгоритму розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків. Дані надані з урахуванням коригуючих проводок на основі даних файлу 81, відповідно до вимог листа Національного банку України від 29.12.2009 р. N 12-111/1791-24239.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді:

Станом на кінець дня 31.12.2011 року ПАТ «Банк Восток» був відповідачем у 25 справах, що розглядаються у загальних та спеціалізованих судах України всіх інстанцій.

Виходячи зі своїх власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що можливі суттєві збитки за однією справою, і, відповідно, необхідно передбачити резерви на покриття таких збитків у даному фінансовому звіті, у зв'язку з розглядом господарським судом справи № 32/5005/16716/2011 за заявою ПрАТ «АСК «ІНГО Україна» про поворот виконання рішення в зв'язку зі скасуванням постановою ВГС України від 16.11.2011 р. рішення господарського суду Дніпропетровської області від 06.12.2010 р. та постанови Дніпропетровського апеляційного господарського суду від 20.09.2011 р. по справі №33/245-10, передачею справи на новий розгляд до господарського суду Дніпропетровської області.

За вказаним скасованим рішенням по справі №33/245-10 на користь ПАТ «Банк Восток» з ПрАТ «АСК «ІНГО Україна» було стягнуто 888 760,52 грн. Після скасування рішення ВГС України справа була передана в провадження господарського суду Дніпропетровської області, суддя Васильєв О.Ю., присвоєно номер справи №32/5005/16716/2011. Рішенням суду від 20.12.2011 р. у задоволенні позову ПАТ «Банк Восток» відмовлено, допущено поворот виконання рішення, постановлено стягнути з ПАТ «Банк Восток» на користь ПрАТ "АСК "ІНГО Україна" 888 760,52 грн. Банком подано апеляційну скаргу на рішення суду, постановою Дніпропетровського апеляційного господарського суду від 13.02.2012 р. апеляційна скарга ПАТ «Банк Восток» залишена без задоволення, рішення суду 1-ї інстанції без змін. ПАТ «Банк Восток» готується касаційна скарга на рішення господарського суду Дніпропетровської області по справі №32/5005/16716/2011 та постанову Дніпропетровського апеляційного господарського суду від 13.02.2012 р.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:

За прогнозами відповідних фахівців Банку непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань на дату звітності не має.

в) зобов'язань з капітальних вкладень Банк не має.

Таблиця 28.1 Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	578	5 952
2	Від 1 до 5 років	524	12 248
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	1 102	18 200

Зобов'язань за невідмовною оперативною орендою та суборендою станом на 31 грудня 2011 року Банк не мав.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	84 458
2	Невикористані кредитні лінії		-	-
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		-	3 799
6	Резерв за зобов'язаннями що пов'язані з кредитуванням		-	-
7	Усього зобов'язань що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		-	88 257

Всі зобов'язання з кредитування, що надані - відзивні.

Таблиця 28.3 Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на грошові депозити	2 827	2 827	1 219	1 219
2	Усього	2 827	2 827	1 219	1 219

В таблиці наведена балансова вартість активів у заставі, які забезпечують належне виконання зобов'язань за операціями з банківськими платіжними картками.

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» визначається як сума коштів, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними особами.

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку передбачають, що у разі, якщо справедливую вартість фінансового інструменту неможливо достовірно оцінити (інструменти капіталу, які не мають активного ринку або не котируються на біржі), первісна вартість такого фінансового інструменту не переоцінюється. Такі фінансові інструменти відображаються в бухгалтерському обліку на дату здійснення операції та підлягають перегляду на зменшення корисності шляхом формування резерву.

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом їх переоцінки, класифікації на предмет зменшення корисності та наявних ризиків.

При оцінці активів та зобов'язань Банк використовує такий метод оцінки, щоб створені під них резерви виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Справедливою вартістю для фінансових активів, які вільно обертаються на ринку є їх ціни, за якими вони вільно купуються (продаються) на активному ринку.

Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для оцінки справедливої вартості цих фінансових інструментів Банк використовував такі методи та припущення:

Кошти в НБУ, кредитних установах і кредити клієнтам та кошти НБУ, кредитних установ і клієнтів:

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначення строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Кредити клієнтам:

При первісному визнанні справедлива вартість фінансових активів з фіксованою ставкою визначається шляхом дисконтування запланованих майбутніх грошових потоків за конкретним фінансовим інструментом до очікуваного строку погашення з використанням ринкових ставок.

Визначення ринкових процентних ставок, а також справедливої вартості фінансових активів відбувається згідно з Методикою застосування у ПАТ «Банк Восток» ринкової процентної ставки для бухгалтерського обліку кредитних та депозитних операцій.

Протягом 2011 року ПАТ «Банк Восток» здійснив надання кредиту за процентною ставкою, нижчою, ніж ринкова, внаслідок чого Банк при первісному визнанні цих активів визнав в бухгалтерському обліку збиток на суму різниці між справедливою вартістю наданих кредитів та вартістю договорів в кореспонденції з рахунками дисконту на загальну суму 191 тис. грн.

Після первісного визнання Банк оцінював кредити, відповідно до вимог МСБО 39, за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Обліковою політикою Банку, що діяла у 2011 році, було передбачено, що ефективна ставка відсотка застосовується до всіх фінансових активів, крім тих, по яких визначити майбутні грошові потоки не має можливості, а саме: кредити овернайт, овердрафти, кредитні лінії.

Таким чином, Банк вважає, що справедлива вартість наданих кредитів приблизно дорівнює їх балансовій вартості, крім тих активів, за якими не здійснюється облік амортизованої собівартості з використанням ефективної ставки відсотка. Станом на кінець дня 31.12.2011 року кредити обліковуються за ефективною ставкою відсотка, тому балансова вартість дорівнює справедливої вартості, Розрахункова справедлива вартість наданих кредитів наведена в Таблиці 29.1.

Дебіторська заборгованість:

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за собівартістю, яка, як правило, дорівнює сумі перерахованих коштів або вартості наданих активів/ послуг у відповідності з договором.

Короткострокову дебіторську заборгованість без оголошеної ставки відсотка, у відповідності з положеннями МБФО 39, можна оцінювати за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Враховуючи те, що Банк не заключав договори, які передбачають виникнення довгострокової (більше 1 року) дебіторської заборгованості, та вплив дисконтування потоків за нею є несуттєвим, дебіторська заборгованість оцінюється за собівартістю з врахуванням зменшення корисності.

Зменшення корисності дебіторської заборгованості відображається шляхом формування резервів.

Фінансові зобов'язання Банку

Фінансові зобов'язання Банку відносяться до фінансових зобов'язань, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

При первісному визнанні Банк визначає справедливую вартість фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії або дисконту, якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Оскільки Банк залучає фінансові зобов'язання, як правило, на ринкових умовах, їх справедлива вартість при первісному визнанні дорівнює собівартості фінансового інструмента.

В звітному 2011 році ПАТ «Банк Восток» не здійснював залучення депозитів за процентною ставкою, вищою, ніж ринкова.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка: щомісячно здійснюється нарахування процентів за номінальною ставкою, а також амортизація дисконту (премії). Нараховані доходи і амортизація дисконту (премії) в сумі повинні дорівнювати процентним витратам, які нараховані із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Обліковою політикою Банку, що діяла у 2011 році, було передбачено, що ефективна ставка відсотка не застосовується до депозитних вкладів з можливістю довкладання і зняття коштів клієнтами протягом строку дії договору. Такі інструменти оцінювалися за собівартістю.

Фінансові зобов'язання за коштами на вимогу, а також кредиторська заборгованість, в основному, відносяться до короткострокових фінансових інструментів, тому вони оцінюються по собівартості.

Відповідно з поточною практикою Банк не заключає договори, які передбачають виникнення довгострокової (більше 1 року) заборгованості.

Таким чином, фінансові інструменти, за виключенням певної кількості кредитів клієнтам, відображались в балансі Банку за справедливою вартістю, що передбачено Обліковою політикою Банку, яка розроблена з урахуванням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Таблиця 29.1 Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	Рік	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2011	355 471	355 471
2	Кредити та заборгованість клієнтів	2010	397 125	323 865

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами**Таблиця 30.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-
3	Інші активи	-	-	-
4	Кошти банків	-	-	-
5	Кошти клієнтів		91	-

Таблиця 30.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	179	-
2	Процентні витрати	-	113	-
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	80	-
4	Комісійні доходи	-	6	-
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Інші доходи (фінансова допомога)	13 063	-	-

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець дня 31 грудня 2011 року банк не мав.

Таблиця 30.3 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	9 055	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	10 047	-

Таблиця 30.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	107	1 146
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(19)
3	Інші активи	1	16	75
4	Кошти банків	-	-	9
5	Кошти клієнтів	107	691	17 994

Таблиця 30.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	24	296
2	Процентні витрати	-	113	7 507
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(19)
4	Комісійні доходи	4	-	60
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Інші доходи (фінансова допомога)	133 040	-	-

Таблиця 30.6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші потенційні зобов'язання за кредитуванням	-	618	1 129

Зобов'язання у розмірі 1 747 тис. грн.-відзивні.

Таблиця 30.7 Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери банку)	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	1 839	6 179
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	1 819	6 606

Таблиця 30.8 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 237	-	3 149	-
2	Виплати при звільненні	837	-	-	-

Примітка 31. Рахунки довірчого управління

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	470	470	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	3 405	3 405	-
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
6	Інші активи в довірчому управлінні	39	39	-
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	3 914	3 914	-

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
10	Фонди банківського управління	3 914	3 914	-
11	Рахунки установників	-	-	-
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
13	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	3 914	3 914	-

ПАТ «Банк Восток» здійснював залучення коштів фізичних і юридичних осіб в управління з метою фінансування будівництва житла, для чого у відповідності до Закону України «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла та операціях з нерухомістю» № 978-IV від 19.06.2003 р. банком створено фонд фінансування будівництва виду «А».

За рахунками, наведеними у примітці, обліковуються кошти, прийняті від фізичних і юридичних осіб в управління відповідно до укладених з ними договорів про участь у фонді фінансування будівництва.

В зв'язку з порушенням забудовником ФФБ зобов'язань щодо строку будівництва та введення в експлуатацію житлового будинку, з метою захисту інтересів довірительів 22.02.2010 р. банком подано позовну заяву до Господарського суду Донецької області про стягнення з Закритого акціонерного товариства «Українська будівельна компанія» грошових коштів, отриманих на фінансування будівництва в сумі: 3 381 595,53 (Три мільйони триста вісімдесят одна тисяча п'ятсот дев'яносто п'ять грн. 53 коп.) гривень для розрахунку з довірителями ФФБ.

Рішенням Київського районного суду від 20.08.2010 р., за позовом Банку до Забудовника задоволено повністю, постановлено стягнути з Забудовника на рахунок ФФБ для розрахунку з довірителями 3 381 595, 53 грн.

Однак, в зв'язку з тим, що господарським судом Донецької області 30.03.2010 р. було розпочато процедуру банкрутства Забудовника (справа № 5/64Б) Банк не має можливості отримати присуджені рішенням на користь довірительів кошти ФФБ через органи державної виконавчої служби.

В процедурі банкрутства Забудовника Банком було заявлено вимоги до боржника (Забудовника) в розмірі 3 381 595, 53 грн., як такі, що забезпечені заставою майнових прав на об'єкт незавершеного будівництва за адресою: м. Донецьк, м-н Шахтарський, 4а (далі – Об'єкт будівництва). Вимоги Банку були визнані в повному обсязі ухвалою господарського суду Донецької області від 05.08.2010 р. Ухвалою господарського суду Донецької області від 27.10.2011 р. припинено провадження у справі № 5/64Б про банкрутство Забудовника у зв'язку з безпідставністю вимог ініціюючого кредитора.

В ході процедури банкрутства Банку стало відомо, що рішенням господарського суду Донецької області від 19.08.2010 р. по справі №37/122пн за позовом Товариства з обмеженою відповідальністю «Альпарія» до Забудовника було визнано за ТОВ «Альпарія» право власності на Об'єкт незавершеного будівництва.

Об'єкт незавершеного будівництва є єдиним майном Забудовника, за рахунок якого останній може розрахуватись з довірителями в процедурі банкрутства. З метою захисту

прав довірителів, рішення, прийняте без участі Банку було оскаржене до Донецького апеляційного господарського суду.

Постановою від 16.11.2010 р. Банку було відмовлено у задоволенні апеляційної скарги про скасування рішення.

Банком та заступником прокурора Донецької області подано касаційні скарги до Вищого господарського суду України, які були частково задоволені постановою ВГС України від 30.03.2011 р., скасовані постановою Донецького апеляційного господарського суду від 16.11.2010 р. та рішення господарського суду Донецької області, справу направлено на новий розгляд до суду першої інстанції. Ухвалою господарського суду Донецької області від 16.05.2011 р. залишено без розгляду позов ТОВ «Альпарія» до Забудовника, в зв'язку з неявкою позивача.

08.12.2010 р. Київським районним судом м. Донецька за позовом пайовиків було відкрито провадження по справі №2-9676/10 за позовом про визнання недійсними договорів купівлі-продажу майнових прав на Об'єкт незавершеного будівництва, укладених між ТОВ «Альпарія» та Забудовником (на підставі яких було незаконно відчужено Об'єкт будівництва).

29.12.2010 р. по справі було забезпечено позов та винесено ухвалу, якою накладено арешт на Об'єкт будівництва, заборонено Забудовнику, ТОВ «Альпарія» або будь-яким іншим особам вчиняти дії, пов'язані з відчуженням Об'єкту будівництва, що унеможливить відчуження Об'єкту будівництва до вирішення спору про право власності на Об'єкт будівництва.

Для притягнення до кримінальної відповідальності за вищевказаними злочинними діями посадових осіб Забудовника, Банком 08.11.2010 р. було подано заяву про порушення кримінальної справи до прокуратури Донецької області, а також 11.01.2011 р. подано заяву про порушення кримінальної справи до ДПА у Донецькій області. Прокуратурою Донецької області передано заяву до Київського РВ УМВД України в Донецькій області.

Примітка 32. Події після дати балансу

09.02.2012 р. державним реєстратором виконавчого комітету Дніпропетровської міської ради 09.02.2012 р., номер запису 12241050010045570 здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту ПАТ «Банк Восток», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів ПАТ «Банк Восток» від 26.12.2011 р. (Протокол Загальних зборів № 3) та погодженого 07.02.2012 р. Управлінням Національного банку України в Дніпропетровській області.

Рішенням Спостережної ради ПАТ «Банк Восток» від 12.03.2012 р. (Протокол Спостережної ради №5) включено у порядок денний Загальних зборів акціонерів Банку проект рішення про затвердження Кодексу корпоративного управління ПАТ «Банк Восток».

Примітка 33. Інформація про аудитора (аудиторську фірму)

Перевірка фінансової звітності ПАТ «Банк Восток» станом на 31.12.2011 року проведена Товариством з обмеженою відповідальністю аудиторською фірмою «КАУПЕРВУД», що здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0031, виданого рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. №221/3, Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів (серія АБ № 001243), видане за рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2011 р. № 35.

Аудитор Білий Євген Іванович має сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 р. № 207/2, термін чинності

сертифіката продовжено до 01.01.2015 р.; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000030, виданий на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 р. № 1, термін дії Свідоцтва продовжено на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків до 01.01.2015 р.

Реквізити Товариства з обмеженою відповідальністю аудиторської фірми «КАУПЕРВУД»:

49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Гоголя, 15-А

[http:// www.galasyuk.com](http://www.galasyuk.com)

e-mail: root@cowperwood.dnepr.net

тел./факс: +38(056) 370-19-76, +38(0562) 47-16-36

код за ЄДРПОУ 20219083

Примітки до річного фінансового звіту ПАТ «Банк Восток» по яким не має інформації.

1. Торгові цінні папери;
2. Інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах;
3. Цінні папери в портфелі банку до погашення;
4. Інвестиції в асоційовані компанії;
5. Гудвіл;
6. Боргові цінні папери, емітовані банком;
7. Резерви за зобов'язаннями;
8. Субординований борг
9. Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу;
10. Дивіденди;
11. Облік хеджування;
12. Основні дочірні та асоційовані компанії;
13. Об'єднання компаній;
14. Припинена діяльність;
15. Похідні фінансові інструменти;
16. Власні акції, викуплені в акціонерів;
17. Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

В.о. Голови Правління ПАТ «Банк Восток»



/Путря Вікторія Іванівна/

Головний бухгалтер ПАТ «Банк Восток»

/Сюскова Олена Петрівна/