



**Фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора  
ПАТ «КРЕДОБАНК»  
за 2011 рік**



## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається з балансу станом на 31 грудня 2011 року та звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за 2011 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

### **Відповідальність керівництва за фінансову звітність**

- 2 Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

### **Відповідальність аудиторів**

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року №122 в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

### **Висновок**

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2011 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2011 фінансовий рік відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.



**Пояснювальний параграф**

- 6 Не вносячи застережень до нашого висновку, ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України в окремих моментах суттєво відрізняються від Міжнародних стандартів фінансової звітності.

*LLC AF Privatbanking Services (Audit)*

21 березня 2012 року

м. Київ, Україна

Аудитор Л.С. Пахуча  
Сертифікат аудитора банків № 0025,  
виданий Аудиторською Палатою України, чинний до 1 січня 2015 року

До складу річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік входять:

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.....	8
<i>Назва, місцезнаходження Банку. ....</i>	8
<i>Організаційно-правова форма Банку.....</i>	8
<i>Дата звітності та звітний період. ....</i>	8
<i>Валюта звітності та одиниці її виміру.....</i>	8
<i>Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк. ....</i>	8
<i>Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.....</i>	8
<i>Стратегічна мета Банку.....</i>	9
<i>Спеціалізація Банку. ....</i>	10
<i>Характеристика банківської діяльності. ....</i>	10
<i>Результати від банківських та інших операцій. ....</i>	10
<i>Опис кожного сегмента контрагентів.....</i>	11
<i>Управління ризиками. ....</i>	11
<i>Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.....</i>	15
<i>Платоспроможність Банку. ....</i>	15
<i>Припинення окремих видів банківських операцій. ....</i>	15
<i>Корпоративне управління. ....</i>	15
<i>Частка керівництва в акціях.....</i>	19
<i>Істотна участь у Банку.....</i>	19
<i>Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі.....</i>	19
<i>Примітка 1. «Облікова політика».....</i>	20
Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».....	20
Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».....	21
Примітка 1.3. «Первісне визнання фінансових інструментів».....	23
Примітка 1.4. «Грошові кошти та їх еквіваленти».....	23
Примітка 1.5. «Кредити та заборгованість клієнтів».....	24
Примітка 1.6. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».....	25
Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».....	25
Примітка 1.8. «Основні засоби».....	25
Примітка 1.9. «Нематеріальні активи».....	26
Примітка 1.10. «Оперативний лізинг (оренда)».....	26
Примітка 1.11. «Довгострокові активи, призначені для продажу».....	27
Примітка 1.12. «Залучені кошти».....	27
Примітка 1.13. «Похідні фінансові інструменти».....	27
Примітка 1.14. «Податок на прибуток».....	27
Примітка 1.15. «Доходи та витрати».....	28
Примітка 1.16. «Іноземна валюта».....	29
Примітка 1.17. «Звітність за сегментами».....	30
Примітка 1.18. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».....	30

Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».....	31
Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти».....	31
<b>БАЛАНС</b> .....	<b>35</b>
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти. ....	37
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти. ....	37
Примітка 5. Кошти в інших банках. ....	37
Таблиця 5.1. Кошти в інших банках. ....	37
Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік. ..	38
Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік. ..	39
Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках..	39
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	40
Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів. ....	40
Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік. ....	40
Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік. ....	41
Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.....	42
Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення за 2011 рік.....	42
Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення за 2010 рік.....	43
Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік. ....	44
Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік. ....	45
Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік. ....	46
Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік. ....	47
Примітка 7. Цінні папери у портфелі Банку на продаж. ....	48
Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж. ....	48
Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік.....	49
Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік.....	50
Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж. ....	51
Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж. ....	51
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.....	52
Таблиця 8.1. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення. ....	52
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи. ....	53
Примітка 10. Інші фінансові активи.....	55
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи. ....	55
Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік. ....	56
Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік. ....	56

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік.....	57
Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік.....	58
<i>Примітка 11. Інші активи.</i> .....	59
<i>Примітка 12. Кошти банків.</i> .....	60
<i>Примітка 13. Кошти клієнтів.</i> .....	60
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.....	60
Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності. .	61
<i>Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.</i> .....	61
<i>Примітка 15. Інші залучені кошти.</i> .....	61
Таблиця 15.1. Інші залучені кошти.....	61
<i>Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.</i> .....	62
Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік.....	62
Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік.....	62
<i>Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.</i> .....	62
Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання. ....	62
<i>Примітка 18. Інші зобов'язання.</i> .....	63
Таблиця 18.1. Інші зобов'язання. ....	63
<i>Примітка 19. Субординований борг.</i> .....	63
<i>Примітка 20. Статутний капітал.</i> .....	64
<i>Примітка 21. Резервні та інші фонди Банку.</i> .....	66
<b>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</b> .....	67
<i>Примітка 22. Процентні доходи та витрати.</i> .....	69
<i>Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.</i> .....	70
<i>Примітка 24. Інші операційні доходи.</i> .....	70
<i>Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.</i> .....	71
<i>Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.</i> .....	72
Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток. ....	72
Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку). ....	72
Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік. ....	73
Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік. ....	74
<i>Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.</i> .....	75
Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію. ....	75
Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій. ....	75
<i>Примітка 28. Дивіденди</i> .....	75
<b>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непряний метод)</b> .....	76

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	78
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.....	81
<i>Примітка 29. Звітні сегменти.....</i>	<i>81</i>
Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік.....	81
Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік.....	81
Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік.....	82
Таблиця 29.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік.....	83
Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік.....	83
Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік.....	84
Таблиця 29.7 Інформація за географічними сегментами за 2011 рік.....	85
Таблиця 29.8 Інформація за географічними сегментами за 2010 рік.....	85
<i>Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....</i>	<i>85</i>
<i>Кредитний ризик.....</i>	<i>85</i>
<i>Ринковий ризик.....</i>	<i>87</i>
Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику.....	90
Таблиця 30.2. 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.....	91
Таблиця 30.3. 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.....	92
<i>Відсотковий ризик.....</i>	<i>92</i>
Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.....	92
Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.....	94
<i>Інший ціновий ризик.....</i>	<i>95</i>
<i>Географічний ризик.....</i>	<i>95</i>
Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік.....	95
Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік.....	96
Концентрація інших ризиків.....	97
Ризик ліквідності.....	97
Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік.....	97
Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік.....	97
Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік.....	98
Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік.....	99

<i>Примітка 31. Управління капіталом. ....</i>	<i>100</i>
Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу. ....	100
Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал. ....	100
<i>Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банку.....</i>	<i>101</i>
Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою. ....	101
Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.....	102
Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу. ....	102
<i>Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів.....</i>	<i>102</i>
Таблиця 33.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю. ....	103
<i>Примітка 34. Операції з пов'язаними особами. ....</i>	<i>104</i>
Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.....	104
Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік. ....	105
Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.....	105
Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року.....	106
Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.....	106
Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік. ....	107
Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.....	107
Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року.....	108
Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу. ....	108
<i>Примітка 35. Основні дочірні та асоційовані компанії. ....</i>	<i>108</i>
<i>Примітка 36. «Рахунки довірчого управління» ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік. ...</i>	<i>109</i>
<i>Примітка 37. Події після дати балансу. ....</i>	<i>110</i>
<i>Примітка 38. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту. ....</i>	<i>110</i>



## ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ.

### **Назва, місцезнаходження Банку.**

**Назва:** Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК», скорочено - ПАТ «КРЕДОБАНК».  
**Країна, у якій зареєстровано Банк:** Україна.  
**Адреса головної установи Банку:** 79026, м. Львів, вул. Сахарова,78.

### **Організаційно-правова форма Банку.**

Публічне акціонерне товариство.

### **Дата звітності та звітний період.**

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2011 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, станом на кінець дня 31.12.2011 року, а також містить порівняльні дані за 2010 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, станом на кінець дня 31.12.2010 року.

Фінансова звітність Банку складена відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007р. № 480 (із змінами та доповненнями).

### **Валюта звітності та одиниці її виміру.**

Форми фінансової звітності Банку та примітки до них складені у тисячах гривень.

### **Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.**

Банк входить у склад банківської системи України. Банк також входить у склад Групи Польського Акціонерного Банку «Загальна Ощадна Каса», який станом на кінець дня 31.12.2011 р. володіє 99,5655% статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК».

### **Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

Відповідно до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» створений для надання клієнтам повного спектру банківських послуг з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів. Предметом діяльності банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб, яке не заборонено законодавством України.

Перелік банківських операцій, які ПАТ «КРЕДОБАНК» мав право здійснювати і здійснював станом на кінець 2011 року:

#### **I. Відповідно до діючої ліцензії Національного Банку України № 43 від 11.10.2011 р.:**

- 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.

#### **II. В межах отриманої генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 від 11.10.2011 р.:**

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- 3) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 5) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 8) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- 9) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- 10) 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];
- 11) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- 12) залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- 13) залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- 14) торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- 15) торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- 16) валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій;
- 17) валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій.

### **III. Відповідно до діючих ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25.01.2010 р.:**

- 1) брокерську діяльність;
- 2) дилерську діяльність;
- 3) андеррайтинг;
- 4) депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

### **IV. Відповідно до чинного законодавства України здійснював 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.

ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом наступних 12 місяців не планує розширювати перелік операцій, дозвіл на здійснення яких надається Національним банком України.

### **Стратегічна мета Банку.**

На засіданні Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК", яке відбулося 27 жовтня 2011 року, було затверджено нову Стратегію ПАТ "КРЕДОБАНК" на 2012-2014 рр.

Відповідно до затвердженого документу, головною стратегічною ціллю ПАТ "КРЕДОБАНК" є досягнення прибутковості та рівня віддачі на капітал, яка відповідає очікуванням стратегічного акціонера, а саме – досягнення рівня віддачі на капітал не нижче 10% протягом 3-х років.

Місія ПАТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів

Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Стратегія ПАТ "КРЕДОБАНК" передбачає, що він буде банком, який керується істотними потребами своїх клієнтів, пропонуватиме їм сучасні фінансові рішення. Використовуючи переваги професійності працівників і всебічної підтримки потужного акціонера – найбільшого банку Польщі, ПАТ «КРЕДОБАНК» зосередить увагу на обслуговуванні роздрібних клієнтів та підприємств малого і середнього бізнесу. Метою Банку є досягти місця в першій трійці найбільших банків в Західній Україні та забезпечити рентабельну діяльність в найбільших містах України. При цьому Банк розраховує на довгострокову співпрацю і взаємну лояльність у відносинах з клієнтами і працівниками.

### **Спеціалізація Банку.**

Протягом 2011 року Банк здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Затверджена нова Стратегія Банку на 2012-2014 рр. передбачає, що ПАТ "КРЕДОБАНК" залишиться універсальним банком, який орієнтований на комплексне обслуговування різних сегментів клієнтів. При цьому пріоритетними сегментами клієнтів у Стратегії визначено роздрібних клієнтів (mass segment) та підприємства малого та середнього бізнесу (з обмеженням максимального кредитного ризику на позичальника на рівні 25-50 млн. грн.).

### **Характеристика банківської діяльності.**

ПАТ "КРЕДОБАНК" – це банк з найбільшою польською інвестицією у банківську установу України.

ПАТ "КРЕДОБАНК" активно впроваджує європейські стандарти якості обслуговування клієнтів, нові банківські технології, динамічно реагує на ринкову кон'юнктуру, розширює спектр фінансових послуг, налагоджує довгострокові, взаємовигідні ділові відносини. Банк утвердив себе як стабільна і прозора структура в очах західноєвропейських фінансових кіл.

Валюта балансу Банку (нетто) за 2011 рік зменшилась на 691 124 тис. грн. або на 15,5% і станом на кінець дня 31.12.2011р. склала 3 758 591 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2011 року станом на кінець дня 31.12.2011 року склав 673 006 тис. грн., або 17,9% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 48 484 тис. грн. або на 7,8%.

Кредитний портфель Банку (брутто та без нарахованих доходів) за 2011 рік зменшився на 1 814 356 тис. грн. або 48,1% і склав 1 953 941 тис. грн. При цьому кредитний портфель юридичних осіб за 2011 рік зменшився на 1 446 242 тис. грн. або 51,9% – до суми 1 338 771 тис. грн., кредитний портфель фізичних осіб за 2011 рік зменшився на 368 114 тис. грн. або 37,4% – до суми 615 170 тис. грн.

Портфель цінних паперів, що рефінансуються НБУ, за 12 місяців 2011 року зріс на 232 209 тис. грн., або на 58,1% і станом на кінець дня 31.12.2011р. склав 632 009 тис. грн.

Портфель цінних паперів (без ОВДП та без нарахованих доходів) за 2011 рік зменшився на 25 018 тис. грн. або на 27,1% і на кінець дня 31.12.2011р. склав 67 279 тис. грн.

Спад коштів, залучених від клієнтів (без нарахованих витрат), за 2011 рік склав 328 711 тис. грн. або 11,3%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2011 рік зменшились на 95 296 тис. грн. або на 10,4% і склали 822 923 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2011 року зменшились на 233 414 тис. грн. або на 11,7% і склали 1 763 026 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зменшились на 35 018 тис. грн. (5,9%) і склали на кінець дня 31.12.2011 року 554 848 тис. грн.

### **Результати від банківських та інших операцій.**

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2011 рік склав 55 676 тис. грн.

Упродовж 2011 року Банком отримано 590 056 тис. грн. операційних доходів, що на 283 458 тис. грн., або 92,5% більше рівня минулого 2010 року, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 120 246 тис. грн.;

- чистий комісійний дохід склав 106 362 тис. грн.;
- торговельний дохід склав 10 222 тис. грн.;
- інший операційний дохід склав 353 226 тис. грн.

При цьому відношення операційних витрат до операційних доходів за 2011 рік склало 58,38 % у порівнянні з 96,22% за 2010 рік.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2011 року склав 2,82% (станом на кінець дня 31.12.2010 року – 3,58%).

Станом на кінець дня 31.12.2011 року фактичний рівень СПРЕД склав 1,59% (на кінець дня 31.12.2010 року – 1,97%).

### **Опис кожного сегмента контрагентів.**

ПАТ "КРЕДОБАНК" розподіляє клієнтів на 3 сегменти: роздрібний сегмент (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності), юридичні особи та приватні підприємці.

Малі підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ПАТ "КРЕДОБАНК", не перевищує 10 000,0 тис. грн.

Середні підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ПАТ "КРЕДОБАНК", становить від 10 000,0 тис. грн. до 100 000,0 тис. грн.

Великі підприємства – це підприємства, в яких річний розмір доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг/кредитового обороту по поточних рахунках, відкритих в ПАТ "КРЕДОБАНК", перевищує 100 000,0 тис. грн.

Окремим сегментом контрагентів для ПАТ "КРЕДОБАНК" є українські та іноземні комерційні банки.

### **Управління ризиками.**

З огляду на те, що контроль за банківськими ризиками є одним з найважливіших факторів, які визначають прибутковість, ПАТ «КРЕДОБАНК» реалізує та постійно вдосконалює комплекс процедур з управління ризиками відповідно до нормативних актів Національного банку України та з використанням пропозицій і рекомендацій Базельського Комітету щодо контролю за банківською діяльністю та інших міжнародних організацій.

#### **Структура системи управління ризиками в Банку**

До функції управління ризиками залучені наступні підрозділи ПАТ "КРЕДОБАНК":

1) **Вертикаль ризику і реструктуризації.** До складу вертикалі ризику і реструктуризації, що підзвітна Заступнику Голови Правління, входять наступні структурні підрозділи Банку:

- Департамент методології кредитного ризику;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент аналізу кредитних проектів;
- Департамент реструктуризації і стягнення;
- Департамент правової підтримки стягнення;
- Департамент банківської безпеки і операційного ризику.

Департамент методології кредитного ризику виконує завдання, пов'язані з створенням ефективної системи управління кредитним ризиком і прийняттям кредитних рішень, розробкою методик оцінки кредитного ризику клієнтів та оцінкою кредитного портфелю Банку.

Департамент кредитного моніторингу виконує завдання, пов'язані з моніторингом кредитної заборгованості, контролем дотримання умов кредитування, документального супроводження кредитних операцій та виконанням вимог кредитних процедур.

Департамент аналізу кредитних проектів виконує завдання, пов'язані з оцінкою кредитного ризику по кредитних проектах, оцінкою якості та вартості забезпечення по кредитних проектах та організаційно-технічним обслуговуванням Кредитного комітету.

Департамент реструктуризації і стягнення виконує завдання, пов'язані з реструктуризацією і стягненням проблемної кредитної заборгованості позичальників Банку (юридичних та фізичних осіб) та іншої заборгованості, що направлені на зменшення обсягу сформованих резервів.

Департамент правової підтримки стягнення здійснює юридичне забезпечення процесів реструктуризації та стягнення проблемної заборгованості позичальників Банку та інших проблемних активів, надає юридичну підтримку Департаменту реструктуризації і стягнення в його діяльності.

Департамент банківської безпеки і операційного ризику виконує завдання, пов'язані з охороною банківських приміщень, банківського та заставного майна, персоналу та клієнтів банку, захистом банківської, комерційної таємниць та конфіденційної інформації, забезпеченням економічної безпеки Банку, а також забезпеченням функціонування та розвитку системи управління операційним ризиком та ризиком відповідності.

2) **Вертикаль фінансів** підпорядкована Заступнику Голови Правління. Серед структурних підрозділів, що входять до її складу, виділено Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності, який відповідальний за управління ризиками та виконує завдання, пов'язані зі створенням ефективної системи управління та визначення величини прийнятного для Банку ринкового ризику та ризику ліквідності; оцінкою конкретних видів ризику з позицій безпеки Банку; поточним моніторингом величини конкретних видів ризику та контролем дотримання лімітів.

### **Основні завдання та функції Спостережної ради та Правління щодо управління ризиками.**

Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК", затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 2009-4 від 26.11.2009 р.), передбачені межі компетенції Спостережної Ради та Правління Банку щодо розгляду та затвердження кредитних угод, а також угод щодо прийняття Банком інших зобов'язань. У т.ч. компетенцію Правління Банку регламентує "Положення про Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" (затверджене Загальними зборами Акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" №2010/01 від 30.04.2010 р.).

Окрім цього, Правління Банку:

- встановлює ліміти повноважень кредитним комітетам усіх рівнів, Комітету у справах реструктуризації, уповноваженим особам на самостійне прийняття кредитних рішень;
- рекомендує до схвалення Спостережною Радою проект кредитної політики Банку;
- затверджує внутрішні нормативно-правові документи, що регулюють процес управління кредитним ризиком Банку;
- щомісячно розглядає та затверджує звіти щодо якості кредитного портфеля Банку;
- здійснює нагляд за процесом управління операційним ризиком через:
  - визначення цілей управління операційним ризиком;
  - затвердження граничних вартостей на операційний ризик, визначених структурними підрозділами Головного Банку, відповідальними за системне управління операційним ризиком;
  - затвердження звіту про операційний ризик;
- визначає політику Банку у сфері управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком Банку та управління ліквідністю Банку; встановлює принципи управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком у Банку та принципи, що регулюють управління ліквідністю в Банку;
- регулярно оцінює звіти стосовно розміру ринкового (у т.ч. валютного та процентного) ризику та ризику ліквідності, що надаються Комітетом управління активами, пасивами та тарифів;
- контролює процеси управління ринковим (у т.ч. валютним та процентним) ризиком Банку, процеси управління поточною та структурною ліквідністю Банку;
- оцінює способи обмеження надмірного ринкового (у т.ч. валютного та процентного) ризику та способи обмеження надмірного ризику ліквідності, що пропонуються Комітетом управління активами, пасивами та тарифів;
- приймає рішення у випадку виникнення загрози ліквідності Банку.

Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю ризику і реструктуризації, відповідає за:

- оцінку та моніторинг кредитних ризиків у діяльності Банку;
- визначення принципів та політики Банку щодо здійснення активних операцій, політики щодо резервів під активні операції;
- розробку та вдосконалення кредитних процедур, в тому числі розробку методів оцінки кредитоспроможності клієнтів;
- встановлення кредитних лімітів та моніторинг їх дотримання;
- створення та належне функціонування системи скорингової оцінки позичальників;
- здійснення процесу реструктуризації та стягнення проблемної заборгованості;
- моніторинг кредитної заборгованості Банку та дотримання умов кредитування;
- якість кредитного портфеля та її адекватну оцінку;
- формування резервів під активні операції Банку.

### **Основні завдання та функції профільних комітетів щодо управління ризиками.**

У Банку функціонують такі постійно діючі комітети в сфері управління ризиками:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (Кредитний Комітет Банку, Малий кредитний Комітет);
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;
- Комітет у справах реструктуризації.

До компетенції Комітету управління активами і пасивами та тарифів, зокрема, належить прийняття рішень щодо:

- формування структури активів і пасивів з погляду на:
  - ризик ліквідності;
  - валютний ризик;
  - ризик зміни процентної ставки;
  - ризик цінних паперів;
  - кредитний ризик (фінансових установ);
  - ризик інших фінансових інструментів, що виникають в процесі діяльності Банку тощо.

Головою Комітету управління активами і пасивами та тарифів є Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю фінансів. Також до складу Комітету управління активами і пасивами та тарифів входить Директор Департаменту ринкового ризику і ризику ліквідності.

Права "вето" при прийнятті рішень не має жоден з членів Комітету управління активами і пасивами та тарифів.

Робота Кредитного Комітету регламентована "Положенням про діяльність Кредитних комітетів та порядок прийняття одноособових кредитних рішень" (затверджене Рішенням Правління Банку №29/201 від 01 вересня 2011р.). На розгляд Кредитного Комітету, виносяться питання, що стосуються:

- прийняття кредитних рішень про здійснення (чи зміну умов здійснення) кредитної операції з корпоративними та роздрібними клієнтами в межах повноважень, встановлених Правлінням Банку;
- надання рекомендації Правлінню Банку щодо прийняття кредитного рішення у випадках, коли сума і зміст пропозиції перевищує повноваження Кредитного Комітету Банку;
- реструктуризації, стягнення і продажу проблемної заборгованості;
- списання безнадійної до повернення кредитної заборгованості;
- щомісячного оцінювання якості активів банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- клопотання перед Правлінням про встановлення філіям/відділенням ліміту на самостійне прийняття кредитних рішень і здійснення кредитних операцій тощо.

Головою Кредитного Комітету Банку є Заступник Голови Правління Банку, що здійснює нагляд за вертикаллю ризику і реструктуризації. Головою Малого Кредитного Комітету є Директор Департаменту аналізу кредитних проектів (вертикаль ризику і

реструктуризації). Права "вето" при прийнятті кредитних рішень не має жоден з членів Кредитного Комітету.

До компетенції Комітету у справах реструктуризації відноситься прийняття рішень щодо реструктуризації кредитної заборгованості, в частині зміни чинних кредитних договорів або укладення нових кредитних договорів для обґрунтованої реструктуризації кредитної заборгованості згідно діючих внутрішніх документів Банку.

До складу Комітету у справах реструктуризації входять:

1) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю ризику і реструктуризації – Голова Комітету у справах реструктуризації;

2) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю продажу – Заступник Голови Комітету у справах реструктуризації;

3) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю фінансів – член Комітету у справах реструктуризації.

Рішення приймаються простою більшістю голосів від складу Комітету у справах реструктуризації, а у випадку коли кількість голосів "за" та "проти" проекту рішення є рівна, розгляд цього питання вноситься на засідання Правління Банку. Права "вето" при прийнятті рішень не має жоден з членів Комітету у справах реструктуризації.

Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки є постійно діючим колегіальним органом Банку, який підтримує Правління у питаннях управління операційним ризиком Банку та виконує дорадчі функції. Процес управління операційним ризиком включає ідентифікацію, вимірювання, оцінку, моніторинг, контроль та обмеження ризику.

#### **Основні завдання та функції керівників напрямків та підрозділів.**

Виконавчий директор відповідає за роботу напрямку діяльності перед Правлінням Банку і перед членом Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю, до складу якої входить даний напрямок, за правильне і ефективне функціонування напрямку діяльності, а також за реалізацію визначених цілей, в тому числі, передбачених Стратегією Банку, та за результати діяльності окремих підрозділів, що входять до цього напрямку діяльності.

Поточне управління кожним структурним підрозділом здійснює його безпосередній керівник, який відповідає за реалізацію завдань цим підрозділом і досягнення визначених цілей та звітує Виконавчому директору чи Заступнику Голови Правління.

#### **Перелік ризиків, які ідентифікує Банк у своїй діяльності.**

Банківській діяльності притаманні різні види ризиків. У своїй діяльності Банк ідентифікує такі види ризиків:

- операційний ризик;
- ризик ліквідності;
- кредитний ризик;
- ринковий ризик (включає валютний, процентний та ризик цінних паперів).

#### **Найістотніші ризики.**

Найістотнішими ризиками, на нашу думку, на які наражається ПАТ "КРЕДОБАНК", є кредитні ризики та ризик ліквідності. Стратегія Банку щодо управління кредитними ризиками викладена в Кредитній політиці Банку та передбачає отримання Банком відповідної винагороди за прийняття ризику у межах встановлених Спостережною Радою рівнів толерантності. Стратегія управління ризиком ліквідності та іншими ризиками передбачена внутрішніми нормативно-правовими документами Банку.

#### **Наявність планів щодо проблемних ситуацій.**

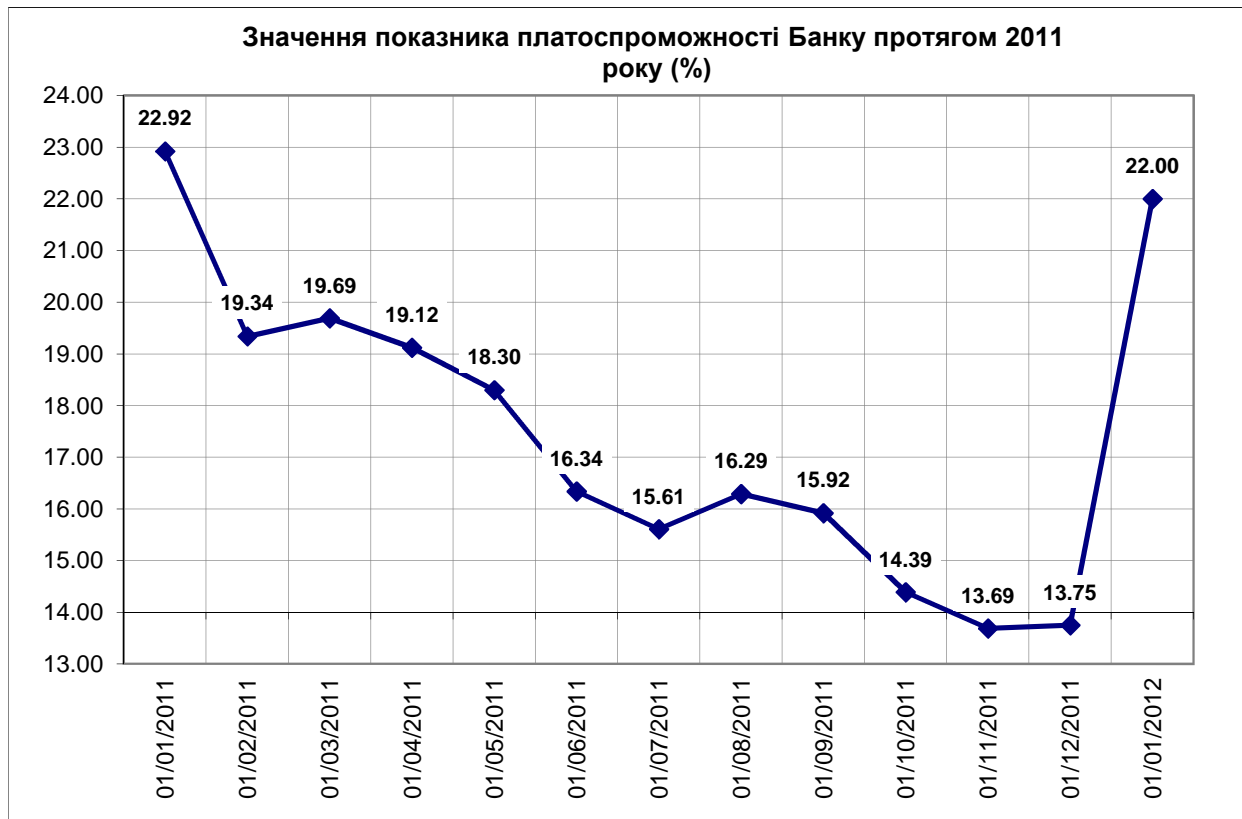
У частині кредитного ризику у ПАТ "КРЕДОБАНК" передбачається проведення стрес-тестувань, поточний моніторинг виконання планованих показників, в частині якості кредитного портфеля, що дозволяє швидко реагувати та запобігати проблемним ситуаціям, що можуть виникнути в майбутньому, а також проводиться визначення спроможності Банку протистояти кризовим явищам на фінансовому ринку. Опрацьовуються стратегічні заходи, спрямовані на послаблення впливу кредитного ризику на діяльність Банку. Також передбачений порядок дій працівників Банку у випадку виходу з ладу автоматизованих систем оцінки клієнтів. На випадок втрати ліквідності Банком розроблено та постійно вдосконалюється "Аварійний план на випадок погіршення ліквідності ПАТ „КРЕДОБАНК“".

## **Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб.**

ПАТ «КРЕДОБАНК» зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 02.09.1999р. за реєстраційним №054. Свідоцтво учасника Фонду № 51 від 29.04.2010р.

### **Платоспроможність Банку.**

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів платоспроможності згідно з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні:



*Дотримання Банком у 2011р. нормативу платоспроможності.*

### **Припинення окремих видів банківських операцій.**

Протягом 2011 року ПАТ «КРЕДОБАНК» не припиняв здійснення окремих видів банківських операцій, передбачених отриманими банківськими ліцензіями Національного банку України № 43 від 25.01.2010 року та №43 від 11.10.2011 р. на право здійснення операцій та надання банківських послуг, письмовим дозволом № 43-4 від 25.01.2010 року на право здійснення операцій згідно з додатком до письмового дозволу, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій №43 від 11.10.2011 р. згідно з додатком до генеральної ліцензії.

### **Корпоративне управління.**

Організаційну структуру ПАТ «КРЕДОБАНК» визначає схема, наведена на рис. 1.



## Схема організаційної структури ПАТ „КРЕДОБАНК”



Рис. 1. Схема організаційної структури ПАТ «КРЕДОБАНК»

### Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

### Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія;
- Підрозділ внутрішнього аудиту.

Ревізійна комісія Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній Раді Банку, а з питань оперативного управління – Голові Правління Банку. На Департамент внутрішнього аудиту Банку покладено завдання, пов'язані з здійсненням незалежного моніторингу систем внутрішнього контролю, перевірок відповідності діяльності Банку діючому законодавству і внутрішнім положенням Банку, оцінки адекватності системи внутрішнього контролю банку, діючих операційних процедур та процедур з управління ризиками.

Організаційна структура Банку включає наступні структурні підрозділи Банку:

- Головний Банк;
- Центральну філію з підпорядкованими відділеннями.

**Головний Банк** виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційну структуру Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК» описує Положення про організацію Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами.

Структура Головного банку станом на 31.12.2011 р. включала 31 самостійний Департамент та Центр, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління:

- Вертикаль загальнобанківського менеджменту;
- Вертикаль продажу;
- Вертикаль ризику і реструктуризації;
- Вертикаль фінансів;
- Вертикаль ІТ та операцій.

**Філія** є структурним підрозділом Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів з метою забезпечення реалізації цілей, визначених у Фінансовому плані Банку та планових завданнях Філії.

**Відділення** є структурним підрозділом Філії, операції якого відображаються на її балансі, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення і філії, на балансі якої воно знаходиться.

У відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» в структурі ПАТ «КРЕДОБАНК» діють наступні комітети: Комітет управління активами і пасивами та тарифів; Кредитний Комітет; Комітет у справах реструктуризації; Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки Банку. Окрім них в структурі Банку додатково створено спеціальний Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів, що виконує поточний нагляд за станом адміністративно-господарських та інвестиційних витрат, приймає оперативні рішення щодо їх доцільності, здійснює розгляд комерційних та тендерних пропозицій тощо.

Статут ПАТ «КРЕДОБАНК» визначає повноваження органів управління Банку, якими є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада, Правління Банку, а також Ревізійної Комісії Банку.

Вищим органом управління Банку є **Загальні збори акціонерів**. До компетенції Загальних зборів належить:

- 1) визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) затвердження Статуту Банку та внесення змін і доповнень до нього;
- 3) обрання та звільнення голів та членів Спостережної Ради, Ревізійної комісії Банку;
- 4) затвердження Політики Банку, Положення про Спостережну Раду, Ревізійну комісію;
- 5) прийняття рішення про зміну розміру статутного капіталу, про емісію нових акцій;
- 6) розгляд та затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора, порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 7) прийняття рішень про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

У Банку створюється **Спостережна Рада**, яка представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Спостережна Рада обирається строком на 3 роки Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів (чи їх представників). Спостережна Рада підпорядковується Загальним зборам акціонерів та вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Повноваження та обов'язки Спостережної Ради ПАТ КРЕДОБАНК»:

- 1) представлення законних інтересів акціонерів Банку в період між Загальними зборами акціонерів;
- 2) затвердження регламенту роботи Правління Банку;
- 3) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку у відповідності до чинного законодавства, нормативних документів Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України, рішень Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради, інших внутрішніх нормативних актів;
- 4) обрання та відкликання Голови і членів Правління Банку;

- 5) розгляд та надання рекомендацій Загальним зборам акціонерів щодо порядку розподілу прибутку, строку та порядку виплати частки прибутку (дивідендів), визначення порядку покриття збитків;
- 6) розгляд та затвердження стратегічного плану розвитку Банку; його періодичний перегляд;
- 7) визначення основних напрямків діяльності Банку;
- 8) визначення та затвердження організаційної структури Банку та ін.

**Правління** Банку є колегіальним виконавчим органом Банку та діє на підставі регламенту, затвердженого Спостережною Радою. Правління Банку підпорядковується та звітується перед Загальними зборами акціонерів Банку та Спостережною Радою, вживає відповідних заходів для забезпечення виконання їх рішень.

Правління Банку, що обирається Спостережною Радою терміном на 3 роки, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Спостережної Ради Банку.

Повноваження та обов'язки Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»:

- 1) розгляд на вимогу акціонерів або Спостережної Ради будь-яких питань, включаючи попередній розгляд питань, які будуть винесені на розгляд Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради та надання стосовно них своїх порад і консультацій;
- 2) підготовку матеріалів та документів та надання всієї необхідної інформації про діяльність Банку, яка вимагається чи яка буде розглядатись Загальними зборами акціонерів та Спостережною Радою;
- 3) розгляд та затвердження внутрішньобанківських нормативних документів (у тому числі положень, інструкцій, регламентів, процедур тощо);
- 4) представлення Банку у взаємовідносинах з клієнтами Банку та його діловими партнерами в межах повноважень, наданих Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- 5) управління персоналом Банку, в межах затвердженої Спостережною Радою організаційної структури, затвердження та внесення змін у штатний розпис та організація щоденної діяльності Банку;
- 6) розгляд та винесення рішень з будь-яких питань, які стосуються діяльності Банку, за винятком тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів або Спостережної Ради;
- 7) розгляд та затвердження програми витрат на основні фонди і відчуження майна та ін.

Повноваження та обов'язки **Ревізійної Комісії** ПАТ «КРЕДОБАНК»:

- 1) контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції загальним зборам акціонерів;
- 3) вносить на загальні збори акціонерів або Спостережній Раді Банку пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності банку та захисту інтересів клієнтів.

Повноваження та обов'язки **Головного бухгалтера** ПАТ «КРЕДОБАНК» визначає Положення про організацію Головного Банку, що затверджується Спостережною Радою Банку, а саме:

- 1) формує і забезпечує впровадження принципів бухгалтерського обліку в Банку;
- 2) координує розробку облікової політики Банку, внесення змін до обраної облікової політики, вибір форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності Банку і технологій оброблення облікових даних;
- 3) забезпечує ведення бухгалтерського обліку в Банку та дотримання його єдиних методологічних засад;
- 4) організовує та здійснює контроль за своєчасним відображенням у бухгалтерському обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;

- 5) формує та організовує роботу служби бухгалтерського обліку в Банку;
- 6) відповідає за систему облікової документації, її контроль і документообіг, а також за адекватність інформаційних рішень відповідно до потреб здійснюваного в Банку бухгалтерського обліку;
- 7) забезпечує складання і подання у встановлені строки фінансової та податкової звітності;
- 8) бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності (бухгалтерської, податкової та статистичної), які передбачають підпис Головного бухгалтера.

### **Частка керівництва в акціях.**

За станом на кінець 2011р. члени Правління та члени Спостережної ради акціями Банку не володіють.

### **Істотна участь у Банку.**

За станом на кінець 2011р. істотною участю в Банку володіє ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (таблиця):

Таблиця

Акціонери, що мають істотну участь у ПАТ «КРЕДОБАНК»

(копійки)

Найменування	ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»
Адреса	Польща, м. Варшава, вул. Пулавська, 15
Платіжні реквізити	JPMORGAN CHASE BANK, SWIFT:CHAS US 33
Кількість акцій (часток) у статутному капіталі	191063171008
Вартість акцій (заявлено)	191063171008
Вартість акцій (сплачено)	191063171008
Відсоток у статутному капіталі (пряма участь)	99,5655
Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь)	0,0000
Загальний відсоток у статутному капіталі	99,5655

### **Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі.**

Головним інвестором Банку є Польський Акціонерний Банк «Загальна Ощадна Каса» (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna - PKO BP SA). PKO BP S.A. позиціонує себе як установа:

- безпечна, сильна і конкурентноздатна на ринку;
- сучасна та інноваційна, прихильна до клієнтів і добре керована;
- чутлива до матеріальних та духовних потреб суспільства, дбаючи про розвиток його культурної свідомості.

Протягом 2010 році PKO BP SA набув 36 800 000 000 штук акцій XX емісії ПАТ «КРЕДОБАНК» на суму 368 000 000,00 грн. Інформація про частку PKO BP SA наведена у примітці «Істотна участь у Банку».

В. о. Голови Правління

*М. Куксінович*

М.Куксінович

«26» березня 2012 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
О.З.Нога  
тел. (032) 297-23-60



Головний бухгалтер

*В.В. Лотоцький*  
В.В. Лотоцький

## **Примітка 1. «Облікова політика».**

### **Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».**

**Нормативно-правові акти України, якими керується Банк під час виконання своїх функцій.**

ПАТ «КРЕДОБАНК» при здійсненні банківської діяльності керується чинним законодавством України, зокрема Законами України: «Про банки і банківську діяльність», «Про господарські товариства», «Про цінні папери і фондову біржу», Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, іншими законодавчими актами України, а також нормативно-правовими актами України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

ПАТ «КРЕДОБАНК» при здійсненні функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом, Положенням про діяльність Спостережної Ради Банку, Положенням про діяльність Ревізійної комісії Банку, Регламентом роботи Правління Банку, Положенням про розподіл повноважень та нагляду Голови Правління, Членів Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», іншими внутрішніми документами, що регламентують здійснення банківських операцій: Положеннями, Правилами, Інструкціями, Порядками, технологічними картами тощо.

**Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність.**

Загальна інформація про структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність, наведена у примітці [«Організаційна структура Банку»](#).

У відповідності до рішення Спостережної Ради № 65/2011 від 27.10.2011р., за станом на кінець 2011р. до складу Головного Банку входять такі структурні підрозділи:

- Департамент внутрішнього аудиту;
- Юридичний департамент;
- Департамент організації Банку, стратегії і PR;
- Департамент контролю і фінансового моніторингу;
- Департамент адміністрації і інвестицій;
- Центр управління готівкою;
- Департамент корпоративного бізнесу;
- Департамент стратегічних клієнтів;
- Департамент роздрібних клієнтів;
- Департамент малого бізнесу;
- Департамент управління персоналом;
- Департамент мережі і аналізу продажу;
- Департамент автокредитування;
- Департамент електронного бізнесу;
- Департамент карткового бізнесу;
- Департамент реструктуризації і стягнення;
- Департамент правової підтримки стягнення;
- Департамент банківської безпеки і операційного ризику;
- Департамент методології кредитного ризику;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент аналізу кредитних проектів;
- Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності;
- Департамент казначейства;
- Департамент міжбанківських і документарних операцій;
- Департамент планування і контролінгу;
- Департамент звітності і управлінської інформації;
- Департамент податкового обліку;
- Центр розрахунків;
- Департамент IT та телекомунікацій;
- Департамент технологічної підтримки бізнесу;
- Департамент операцій.

Станом на 01 січня 2012 року мережа власних підрозділів ПАТ «КРЕДОБАНК» налічує 1 філію та 130 відділень у 22 областях України та АР Крим (станом на 01 січня 2011 року – 1 філію та 137 відділень). Протягом 2011 року закрито 7 відділень.

#### **Характер операцій та основної діяльності Банку.**

Метою діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» є отримання прибутку від банківської діяльності та проведення інших операцій, здійснення яких не заборонено законодавством України.

ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює банківські операції згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» і на підставі ліцензії Національного банку України № 43 від 11.10.2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 від 11.10.2011 року та Додатку до неї.

Перелік операцій, які здійснює ПАТ «КРЕДОБАНК», наведений у примітці [«Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк»](#).

### **Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».**

#### **Основи оцінки, що застосовувалися під час складання фінансових звітів.**

Основи оцінки викладені в Примітках 1.3.- 1.13.

#### **Стандарти, на яких базуються основні принципи бухгалтерського обліку.**

В основу облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, нормативних документів Національного банку України, основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність.**

Банк веде бухгалтерський облік і складає фінансову звітність у грошовій одиниці України. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням її за офіційним валютним курсом, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності.

Операції з банківськими металами відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України з перерахуванням їх за офіційним курсом НБУ банківських металів в трійських унціях.

#### **Принципи облікової політики (критерії визнання та оцінки) конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат.**

У відповідності до вимог Облікової політики ПАТ «КРЕДОБАНК», вартість активів і пасивів встановлюється, виходячи з принципу обережності для правильного визначення майнового і фінансового стану Банку.

Придбані цінні папери (крім цінних паперів, що утримуються до погашення) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за амортизованою собівартістю. Під час оцінки цінних паперів в портфелі на продаж і в портфелі до погашення до первісної вартості додаються витрати з придбання таких цінних паперів (балансова вартість цінних паперів). Балансова вартість – складається із собівартості придбання, суми нарахованих процентів та неамортизованої премії, дисконту за мінусом суми сформованого резерву, суми переоцінки. Зменшення балансової вартості цінних паперів унаслідок визнання зменшення їх корисності відображається в бухгалтерському обліку лише на суму, що не призводить до від'ємного значення їх вартості.

Під час первісної оцінки цінних паперів в торговому портфелі витрати на операції з придбання цих цінних паперів визнаються за рахунками витрат.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Цінні папери, які придбані та/або зберігаються за дорученням та за кошти клієнтів, а також цінні папери, які придбані згідно з договорами про довірче управління, обліковуються за позабалансовими рахунками.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані Банком (крім цінних паперів, що утримуються до погашення, акцій та інші цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) оцінюються за їх справедливою вартістю.

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

Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи та нематеріальні активи визнаються і оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів та нематеріальних активів. Після первісного визнання об'єкта основних засобів, що входить до групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої», як активу, його подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни (вартості) придбання (крім отриманих торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, у якому він придатний до використання за призначенням. Первісна вартість безоплатно отриманих основних засобів та нематеріальних активів дорівнює їх справедливій вартості на дату отримання. Первісна вартість об'єкта основних засобів або нематеріальних активів, отриманих в обмін на подібний об'єкт, дорівнює залишковій вартості переданого об'єкта основних засобів або нематеріального активу. Якщо залишкова вартість переданого об'єкта перевищує його справедливу вартість, то різниця відображається за рахунками витрат. Первісною вартістю об'єкта основних засобів чи нематеріальних активів, отриманого в обмін на подібний об'єкт, є справедлива вартість переданого об'єкта. Первісна вартість основних засобів та нематеріальних активів, придбаних в обмін на неподібний об'єкт, дорівнює справедливій вартості переданого об'єкта, нематеріального активу, збільшеній (зменшеній) на суму грошових коштів чи їх еквівалентів, що була передана (отримана) під час обміну. Первісною вартістю запасів, що придбані за плату, є собівартість запасів. Первісною вартістю запасів, одержаних безоплатно, визнається їх справедлива вартість. Первісною вартістю запасів, що виробляються власними силами, є собівартість їх виробництва. Первісна вартість запасів, отриманих в обмін на подібні запаси, дорівнює залишковій вартості переданих запасів. Якщо залишкова вартість переданого запасу перевищує його справедливу вартість, первісною вартістю отриманих запасів є справедлива вартість, а різниця включається до складу витрат звітного періоду. Первісна вартість запасів, придбаних в обмін на неподібні запаси, дорівнює справедливій вартості переданих запасів.

Матеріальне забезпечення (застава у вигляді майна і майнових прав) первісно оцінюються за заставною вартістю, що визначена в договорі забезпечення. Рахунки для обліку іпотеки використовуються при видачі кредитів виданих на реконструкцію, купівлю і будівлю нерухомості, якщо в забезпечення надається застава нерухомого майна або застава майнових прав на нього.

Доходи ( витрати ) Банку визнаються такими, що належать до того періоду, до якого вони відносяться, незважаючи на те, коли отримуються або виплачуються грошові кошти.

Процентні доходи обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Нарахування доходів (витрат) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується фінансовий інструмент.

Комісійні доходи (витрати) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання, або пропорційно часу надання послуг чи є фіксованою. Комісійні доходи і витрати поділяються на:

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

комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, комісії, що отримані (сплачені) банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;

- комісії, що отримані (сплачені) банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю;

Комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, включають: комісії за розгляд кредитної заявки, комісії за видачу кредиту, комісії за відкриття кредитної лінії.

Суми отриманих (сплачених) комісій, що є невід'ємною частиною фінансового інструменту, до визнання фінансового інструменту обліковуються на рахунках доходів (витрат) майбутніх періодів. Комісії за фінансовими інструментами, які не були визнані (комісія за розгляд кредитної заявки) відносяться на комісійні доходи. Після визнання фінансового інструменту сума отриманих (сплачених) доходів (витрат) відноситься на рахунок неамортизованого дисконту/премії і амортизуються протягом строку нарахування процентних доходів. Амортизація дисконту (премії) відбувається при кожному нарахуванні процентних доходів (витрат).

- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);

До них належать:

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
  - комісії за управління кредитними коштами;
  - комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
  - комісії за зміну умов кредитного договору;
  - комісії за управління інвестицією тощо;
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

### **Примітка 1.3. «Первісне визнання фінансових інструментів».**

Кредити, вклади (депозити) первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку – за справедливою вартістю плюс витрати на операцію. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу (зобов'язання) визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Ринкова процентна ставка встановлюється Комітетом управління активами і пасивами та тарифами (КУАПІТ). Якщо кредит надається за процентною ставкою, яка нижча ніж ринкова, під час первісного визнання кредиту в обліку визнається збиток на суму різниці між справедливою вартістю та вартістю договору в кореспонденції з рахунком дисконту. У випадку надання кредиту за процентною ставкою, яка вища ніж ринкова, в обліку визнається прибуток на суму різниці між вартістю договору та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунком премії. Якщо вклад(депозит) залучається за ставкою нижчою за ринкову, в обліку на суму різниці визнається дохід в кореспонденції з рахунком дисконту, і навпаки, при залученні вкладу (депозиту) за ставкою вищою за ринкову, в обліку визнаються витрати в кореспонденції з рахунком премії.

### **Примітка 1.4. «Грошові кошти та їх еквіваленти».**

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є



обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

### **Примітка 1.5. «Кредити та заборгованість клієнтів».**

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку – за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Ринкова процентна ставка встановлюється комітетом управління активами і пасивами та тарифами (КУАПІТ). Якщо кредит надається за процентною ставкою, яка нижча ніж ринкова, під час первісного визнання кредиту в обліку визнається збиток на суму різниці між справедливою вартістю та вартістю договору в кореспонденції з рахунком дисконту. У випадку надання кредиту за процентною ставкою, яка вища ніж ринкова, в обліку визнається прибуток на суму різниці між вартістю договору та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунком премії.

Кредитна лінія сама по собі не є фінансовим інструментом, фінансовим інструментом вважаються кредити (транші), надані у її рамках. На дату укладання договору про кредитну лінію зобов'язання з кредитування обліковується за позабалансовим рахунком. Використання кредитної лінії (надання кредитів) відображається за відповідними балансовими рахунками з обліку кредитів з одночасним зменшенням суми зобов'язання з кредитування. Ефективна ставка розраховується за кожним кредитом (траншем), наданим у рамках кредитної лінії, під час первісного визнання такого кредиту (траншу).

Надані банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Контрагентом вважається той, за кого видана гарантія. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання на наступні звітні дати ПАТ «Кредобанк» обліковує надані кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки проценту під час амортизації дисконту (премії). Суми дисконту (премії) за кредитами клієнтів, протягом дії кредиту Банк амортизує одночасно з нарахуванням процентів та обліковує за рахунками процентних доходів.

ПАТ «Кредобанк» здійснює амортизацію дисконту (премії) за кредитами тільки після надання клієнту кредиту та обліку заборгованості на відповідних балансових рахунках. Якщо за станом на кінець дня 31.12.2011 сума комісії була сплачена клієнтом, а кредит клієнту не було надано, то зазначену суму комісії було класифіковано як доходи майбутніх періодів. Після надання кредиту Банк визнає таку комісію дисконтом та буде амортизувати із застосуванням методу ефективної ставки процента.

Заборгованість за наданими кредитами, непогашена клієнтом у встановлені договорами строки, обліковується Банком за рахунками простроченої заборгованості не пізніше наступного операційного дня. За всіма видами кредитів, наданих іншим банкам, суб'єктам господарювання і фізичним особам у звітному році Банком були сформовані резерви, що розраховані Банком відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків» (Постанова Правління Національного банку України №279 від 06.07.2000) та внутрішніх положень. Формування резерву здійснювалося на підставі оцінки фактичної заборгованості станом на 1 число місяця, наступного за звітним.

У разі неспроможності повернення кредитів Банк списує їх за рахунок сформованого резерву на покриття можливих збитків від знецінення за рішенням Правління Банку. Такі

рішення приймаються тільки після того, як Банк використав усі можливості повернення сум заборгованості.

### **Примітка 1.6. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».**

#### **Метод оцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж.**

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо;

#### **Порядок застосування переоцінки щодо них.**

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу нереалізовані результати переоцінки відображаються в капіталі банку.

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

#### **Визнання зменшення корисності цінних паперів.**

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі Банку на продаж відображаються за статтею Звіту про фінансові результати «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

#### **Наявність цінних паперів, які продані та куплені за договорами репо.**

Цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій прямого репо, за станом на кінець дня 31.12.2011 року відсутні.

### **Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».**

Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію.

Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

### **Примітка 1.8. «Основні засоби».**

#### **Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.**

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи (крім групи "Будівлі, споруди і передавальні пристрої") відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість, що дорівнює вартості грошових коштів або справедливій вартості інших активів, колись сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів. Основні засоби групи "Будівлі, споруди і передавальні пристрої" визнаються за вартісною оцінкою, як переоцінена вартість, а саме справедливою ринковою вартістю.

#### **Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації).**

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів), амортизація капвкладень на поліпшення орендованих основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається з урахуванням очікуваних економічних вигод від його використання. Амортизація інших необоротних матеріальних активів (бібліотечні фонди та малоцінні необоротні матеріальні активи) нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% від його вартості.

#### **Норми амортизації та їх перегляд.**

Банком щорічно проводиться інвентаризація основних засобів і аналіз норм амортизаційних відрахувань щодо очікуваних економічних вигод від подальшого їх використання.

Норми амортизаційних відрахувань в 2011 році, не змінювалися в порівнянні з 2010р.

#### **Перегляд строку корисного використання.**

В 2011р році терміни корисного використання основних засобів не змінювалися.

**Дата набрання чинності переоцінки.**

З метою визначення справедливої вартості основних засобів групи «Будівлі, споруди і передавальні пристрої», була проведена експертна оцінка незалежними оцінювачами вартості вказаних основних засобів.

**Залучення незалежного оцінювача.**

З метою здійснення експертної оцінки основних засобів Банком залучались незалежні оцінювачі, а саме:

- МПП ЕКФ «Со́я» (номер сертифікату № 11756/11);
- ПП «Компанія «Експерт» (№8324/09);
- ПП «Орбісс»(№8321/09);
- ТзОВ «Центр Консалтінгу» (№9879/10);
- СПД «Садовенко Ю.П.» (№12486/11).

**Методи та значні припущення, застосовані під час оцінки справедливої вартості об'єктів.**

Справедлива вартість за результатами переоцінки визначалась з використанням порівняльного та дохідного методів.

**Визнання знецінення основних засобів.**

За результатами проведених оцінок основних засобів незалежними експертами залишкова вартість об'єктів відрізняється від справедливої вартості, на дату складання балансу. Банком було здійснено переоцінку (дооцінку/уцінку) основних засобів групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» в 2011 році. Дооцінку залишкової вартості об'єктів основних засобів включили до складу додаткового капіталу в сумі 16 249 тис. грн. Уцінка залишкової вартості об'єктів основних засобів, спрямована на зменшення додаткового капіталу на різницю від попередньої дооцінки, складає в сумі 27 903 тис. грн., різницю між сумою уцінки і сумою перевищення відображено на витратах в сумі 34 703 тис. грн.

**Примітка 1.9. «Нематеріальні активи».****Методи оцінки придбаних (виготовлених) нематеріальних активів.**

Нематеріальні активи – об'єкти права інтелектуальної власності, визнаються і оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) нематеріальних активів.

**Метод амортизації.**

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно прямолінійним методом, за яким кожний окремих вид нематеріального активу амортизується рівними частинами, виходячи з його первісної вартості і строку корисного використання.

**Норми амортизації та їх перегляд.**

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з таких міркувань: досвіду роботи з подібними активами; сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів; сучасного стану нематеріальних активів та питань догляду за ними; експлуатаційних характеристик і отримання певних економічних вигод у майбутньому від його використання. Визначений строк корисного використання затверджується розпорядженням по Банку.

Норми амортизації нематеріальних активів (права і ліцензії, програмне забезпечення) на протязі 2011 року не змінювались.

**Перегляд строку корисного використання.**

Строк корисного використання нематеріальних активів в 2011 році не змінювався.

**Примітка 1.10. «Оперативний лізинг (оренда)».**

Банк надає основні засоби в оперативний лізинг. Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг (оренду), ведеться на балансовому рахунку 4400 "Основні засоби". Банк передає активи в оперативний лізинг за балансовою (залишковою) вартістю. Банк протягом строку лізингу (оренди) нараховує амортизацію за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду). Витрати на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять

до збільшення майбутніх економічних вигод відносяться на балансову вартість основних засобів.

Балансова вартість майна, наданого Банком в оперативний лізинг, станом на кінець дня 31.12.2011 року становить 4 513 тис. грн.

### **Примітка 1.11. «Довгострокові активи, призначені для продажу».**

Дана стаття активів включає акції Відкритого акціонерного товариства "Закарпатський металургійний завод", щодо якого порушено справу про банкрутство, під вартість цього активу у повному обсязі сформовано резерв. Змін у планах щодо продажу активу протягом звітного періоду не відбулося.

### **Примітка 1.12. «Залучені кошти».**

До складу залучених коштів входять:

- Кошти клієнтів;
- Заборгованість перед іншими банками та інші залучені кошти;
- Субординований борг;

Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Заборгованість перед іншими банками та інші залучені кошти обліковуються з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку погашення або коли строк його виконання закінчився.

### **Примітка 1.13. «Похідні фінансові інструменти».**

Протягом 2011 року Банком не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами.

### **Примітка 1.14. «Податок на прибуток».**

#### **Ставка податку на прибуток.**

Протягом 2011 року Банк податку на прибуток не сплачував, оскільки, відповідно до норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», отримав від'ємний фінансовий результат при обчисленні цього податку.

#### **Пояснення різниці між витратами (доходами) з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток.**

При обліковому прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік у сумі 55 676 тис. грн. база оподаткування складає (22 466) тис. грн.

Різниця (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток виникають у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- резерву під невикористані відпустки та інших нарахованих резервів на виплати;
- нарахованих витрат;
- амортизацію дисконтів і премій по первинних комісіях, які отримані банком станом на 01.04.2011 року;
- перенесення частини збитків, отриманих в податковому обліку у 2010 році, до витрат 2011 року;
- доходів та витрат, які визнаються тільки в бухгалтерському обліку (спонсорство, іміджева реклама, представницькі витрати, штрафи, та інші);

- розформування резерву під відсотки по кредитах, що були продані протягом 2011 року.

**Сума та період дії тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, сума податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.**

Протягом звітного періоду Банк мав податкові збитки, частину з яких було включено до розрахунку відстроченого податкового активу на підставі оцінки керівництвом можливості реалізації тимчасових різниць.

Сума податкових збитків, згідно з чинним законодавством, буде переноситись на наступні податкові періоди до повного погашення.

**Сума тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані.**

Сума тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані, відсутня.

**Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.**

Сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, відсутня.

Додаткова інформація щодо податку на прибуток наведена у примітці 26 «[Витрати на податок на прибуток](#)».

## **Примітка 1.15. «Доходи та витрати».**

### **Критерії визнання доходу і витрат.**

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаний з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

### **Облікова політика щодо визнання доходу і витрат.**

До процентних належать операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосування ефективної ставки відсотка. У випадках не застосування ефективної ставки відсотка при обчисленні процентних доходів застосовується номінальна ставка.

Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Для розрахунку ефективної ставки відсотка визначаються потоки грошових коштів з урахуванням усіх умов договору за фінансовим інструментом, у тому числі включаються всі комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором, протягом строку дії договору.

Комісійні доходи ( витрати ) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісійні доходи і витрати поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Доходи і витрати від торгівельних операцій – результат від операцій купівлі/продажу різних фінансових інструментів.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку на прибуток відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року.

Нараховані доходи, які Банк не отримав в строк, передбачений договором, обліковуються як прострочені доходи. Винесення доходів на рахунок прострочених відбувається на наступний робочий день від строку сплати доходу. Якщо договором визначений термін нарахування доходів, то по спливу цього терміну доходи не нараховуються. Нарахування доходів припиняється у випадку звернення Банку до суду з позовом (заявою) про стягнення заборгованості з боржника чи звернення стягнення на заставлене ним майно або порушення справи про його банкрутство, а також при вчиненні за поданням Банком виконавчого напису нотаріуса про стягнення заборгованості з боржника або звернення стягнення на заставлене майно. У випадку, якщо рішення суду прийнято не на користь Банку, а також коли Банк сам припиняє розгляд в суді позовних вимог, нарахування відсотків відновлюється з дати припинення нарахування.

У разі визнання нарахованих доходів безнадійними згідно рішення Правління Банку проводиться їх списання за рахунок сформованих резервів.

### **Примітка 1.16. «Іноземна валюта».**

#### **Визнання активів, зобов'язань, доходів і витрат в іноземній валюті.**

Іноземні валюти – валюти іноземних держав, а також міжнародні розрахункові одиниці, визначені на підставі міжнародних угод.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звіті «Баланс» у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на звітну дату. Відповідно, звіт «Баланс» містить статті активів та пасивів в іноземній валюті у гривневому еквіваленті за курсом на 31 грудня 2011 року.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на дату їх визнання.

#### **Принципи застосування банком курсів іноземних валют, за якими відображені монетарні та немонетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті в звіті «Баланс».**

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Немонетарні активи та зобов'язання відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

#### **Статті, за якими відображаються результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті.**

Різниця між переоціненою вартістю валюти, яка відображена на рахунках валютних позицій, і її собівартістю на рахунку гривневого еквіваленту відображається на балансовому рахунку 6204 – «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», який входить до статті Звіту про фінансові результати «Результат від переоцінки іноземної валюти».

**Політика керівництва банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти.**

Політика керівництва банку щодо ризику збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти полягає в мінімізації даного ризику, шляхом встановлення лімітів та утримуванні відкритої валютної позиції на мінімальному рівні (близькому до нуля).

**Примітка 1.17. «Звітність за сегментами».****Критерії, за якими визнано звітні сегменти.**

Сегмент відображається 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.

Станом на кінець 2010-2011 років визнано наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейська та інвестиційна банківська діяльність (міжбанківські послуги та портфель цінних паперів);
- інші операції.

**Засади ціноутворення за міжсегментними операціями.**

Звіт містить інформацію про трансфертні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту, обчислених за трансфертними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами залучення ресурсів, трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансфертних цін та трансфертних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансфертної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління (№ 41/2008 від 18.12.2008р.).

**Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами.**

Доходом звітного сегмента є 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 відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності. Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до Банку в цілому.

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

**Примітка 1.18. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».**

Положення про Облікову політику ПАТ «КРЕДОБАНК» на 2011 рік в основному містило згідно принципу сталості всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку, визначені Положенням про Облікову політику ПАТ «КРЕДОБАНК» на 2010 рік.

Помилки попередніх періодів не виявлено.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2011 року немає.

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

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, порівняно висока інфляція і високі процентні ставки.

Недавня світова фінансова криза суттєво вплинула на українську економіку, і починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторі значно погіршилася. У 2010 і 2011 роках в українській економіці почалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривни щодо основних іноземних валют. Рівень ліквідності на міжбанківському ринку підвищувався протягом 2010 і першого півріччя 2011 років, але в другій половині 2011 року в банківському секторі знову спостерігалось обмеження ліквідності.

Фінансово-економічна ситуація негативно вплинула на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво впливає на спроможність позичальників обслуговувати кредити.

Нестабільна ситуація на світових фінансових ринках надзвичайно негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У деяких випадках Банк також зазнавав непередбачених затримок у відшкодуванні вартості застави. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітної періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 26). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс вступив в дію з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступає в дію з 1 квітня 2011 року. Однією із основних змін, передбачених Податковим Кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік, і 16% починаючи з 2014 року.

Крім того, Податковий кодекс впровадив нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення результатів операцій з іноземною валютою, які стали ближчими до правил фінансового обліку.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці.

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

Фінансова звітність Банку складена відповідно до нормативних документів НБУ, які базуються на МСФЗ, але не в повній мірі враховують їх норми.

*Деякі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими з 1 січня 2011 року.*



**Зміна МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опублікована у листопаді 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати).** МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, внаслідок чого (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони, роз'яснене значення цього поняття та усунуті невідповідності з визначення пов'язаної сторони; і (б) було надане часткове звільнення від розкриття інформації для державних організацій.

**Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2010 року та вступають в силу з 1 січня 2011 року).** Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: зміни МСФЗ 1, щоб (i) дозволити використовувати балансову вартість, яка показана у фінансовій звітності, підготовленій відповідно до попередніх правил бухгалтерського обліку, в якості умовної вартості об'єкта основних засобів або нематеріального активу, якщо цей об'єкт використовувався в межах діяльності, що підлягає тарифному регулюванню, (ii) дозволити використовувати переоцінену вартість за результатами подвійної переоцінки в якості умовної вартості основних засобів, навіть якщо переоцінка проводилась протягом періоду, за який підготовлена перша фінансова звітність за МСФЗ, та (iii) ввести вимогу до організацій, які запроваджують МСФЗ вперше, пояснювати зміни в обліковій політиці або у звільненнях від застосування МСФЗ 1 протягом періоду між першою проміжною звітністю за МСФЗ та їхньою першою фінансовою звітністю за МСФЗ; зміни МСФЗ 3, щоб (i) ввести вимогу щодо оцінки справедливої вартості (крім випадків, коли інші МСФЗ вимагають використовувати інший метод оцінки) часток не контролюючих учасників, які не є існуючою часткою власності або не дають права їх власникам на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо планів виплат на основі акцій об'єкта придбання, які не були замінені або були замінені добровільно в результаті об'єднання компаній, та (iii) роз'яснити, що сума умовної винагороди, яка стосується операцій з об'єднання компаній, які були здійснені до дати набуття чинності зміненого МСФЗ 3, випущеного у січні 2008 року, обліковуватиметься відповідно до принципів, викладених у попередній версії МСФЗ 3; зміни МСФЗ 7, щоб роз'яснити певні вимоги до розкриття інформації, зокрема, (i) були чітко викладені принципи взаємозв'язку якісної та кількісної інформації, яка розкривається про характер та ступінь фінансових ризиків, (ii) була скасована вимога розкривати інформацію про балансову вартість фінансових активів, умови яких були переглянуті, оскільки інакше вони були б простроченими або знеціненими, (iii) була замінена вимога розкривати інформацію про справедливую вартість забезпечення більш загальною вимогою до розкриття інформації про його фінансовий вплив, та (iv) наведено роз'яснення, що організація повинна розкривати інформацію про суму утримуваного на звітну дату забезпечення, на яке було звернено стягнення на предмет застави, а не про суму, отриману протягом звітного періоду; зміни МСБО 1, щоб роз'яснити вимоги до представлення та змісту звіту про зміни капіталу; зміни МСБО 27, щоб роз'яснити перехідні положення, які містяться у змінах МСБО 21, МСБО 28 та МСБО 31, які були введені переглянутим МСБО 27 (змінений у січні 2008 року); зміни МСБО 34, щоб включити додаткові приклади суттєвих подій та операцій, які вимагають розкриття у скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи переведення з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни класифікації фінансових активів або зміни, що відбулися у діловому чи економічному середовищі, які чинять вплив на справедливую вартість фінансових інструментів організації; та зміни тлумачення IFRIC 13, щоб роз'яснити принципи оцінки справедливої вартості преміальних балів. Перелічені вище зміни призвели до представлення додаткового чи переглянутого розкриття інформації, проте не мали суттєвого впливу на оцінку чи визнання операцій та залишків, відображених у цій фінансовій звітності.

**Інші переглянуті стандарти та тлумачення, обов'язкові для поточного періоду.** Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань власними інструментами капіталу», зміни МСБО 32 щодо класифікації випуску прав на придбання акцій, роз'яснення у тлумаченні IFRIC 14, що стосуються МСБО 19 «Обмеження щодо вартості активу за пенсійним планом зі встановленими виплатами, мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємозв'язок», що стосуються передоплати мінімальних вимог до фінансування, та зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» не мали впливу на цю фінансову звітність.

Опублікований ряд нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими для звітних періодів Банку, що починаються 1 січня 2012 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка».** МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни, які роз'яснюють принципи класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року щодо (i) зміни дати набуття чинності, яка встановлена як річні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додавання вимоги до розкриття інформації про перехід на цей стандарт. Основні відмінності стандарту є такими:

- фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при початковому визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору;
- інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо (i) мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору, та (ii) грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат;
- усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір визнавати нереалізовані та реалізовані прибутки і збитки від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутків або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожної окремої категорії інструментів. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал;
- більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Прийняття МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється дострокове застосування.

**МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (випущений у травні 2011 року; вступає в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати),** спрямований на покращення порівнянності та підвищення якості розкриття інформації про справедливу вартість, оскільки вимагає єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог до розкриття інформації та джерел оцінки справедливої вартості.

**Зміни МСБО1 «Представлення фінансової звітності (опубліковані у червні 2011 року; вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати),** вносять зміни до розкриття статей, представлених у складі інших сукупних доходів. Відповідно до цих змін суб'єкти господарювання зобов'язані розподіляти статті, представлені у складі інших сукупних доходів, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути рекласифіковані у прибутки та збитки у майбутньому. Запропоновану у МСБО 1 назву звіту наразі змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». Банк вважає, що переглянутий стандарт змінить представлення фінансової звітності, проте не матиме впливу на оцінку операцій та залишків.

**«Розкриття – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» – Зміни МСФЗ 7 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати).** Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка дозволить користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, у тому числі права на залік.

**Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни МСБО 32 (опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати).** Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

На думку керівництва Банку, наступні нові положення бухгалтерського обліку не матимуть суттєвого впливу на її його фінансову звітність:

**Розкриття інформації – передача фінансових активів – зміни МСФЗ 7** (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати);

**Відшкодування вартості базових активів – зміни МСБО 12** (випущені у грудні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати);

**Суворі гіперінфляція та відміна встановлених дат для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміни МСФЗ 1** (випущені у грудні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати);

**МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»** (опублікований в травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»** (опублікований в травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**Переглянутий МСБО 19 «Винагороди працівникам»** (випущений у червні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність»** (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії»** (переглянутий у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**Тлумачення IFRIC 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування»** (опублікований у жовтні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати);

**МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»** (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати).

Окрім випадків, описаних вище, нові стандарти і тлумачення не матимуть істотного впливу на фінансову звітність Банку.

В. о. Голови Правління

*М. Кукусінович*

М. Кукусінович

21 березня 2012 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
О.З.Нога  
тел. (032) 297-23-60



Головний бухгалтер

*В.В. Лотоцький*  
В.В. Лотоцький

## БАЛАНС ПАТ «КРЕДОБАНК» на 31 грудня 2011 року.

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	478 451	603 409
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	103 096	1 553
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 776 547	2 724 179
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	650 501	413 568
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		4 350	4 897
11	Відстрочений податковий актив	26	59 729	47 424
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	554 848	589 866
14	Інші фінансові активи	10	72 652	5 521
15	Інші активи	11	58 417	59 298
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	<b>Усього активів</b>		<b>3 758 591</b>	<b>4 449 715</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	12	47 659	444 621
19	Кошти клієнтів	13	2 633 137	2 972 002
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
21	Інші залучені кошти	15	44 726	67 128
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	26	2 600	0
24	Резерви за зобов'язаннями	16	2 127	668
25	Інші фінансові зобов'язання	17	69 904	57 981
26	Інші зобов'язання	18	7 561	6 134
27	Субординований борг	19	277 870	276 659
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 085 585</b>	<b>3 825 193</b>

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	20	1 919 008	1 919 008
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 485 706)	(1 541 886)
32	Резервні та інші фонди банку	21	239 704	247 400
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		673 006	624 522
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		<b>673 006</b>	<b>624 522</b>
36	<b>Усього пасивів</b>		<b>3 758 591</b>	<b>4 449 715</b>

В. о. Голови Правління



М.Куксінович

21 березня 2012 року

 Підготовлено:  
 Департамент звітності і управлінської інформації  
 О.З.Ного  
 тел. (032) 297-23-60


Головний бухгалтер



В.В.Лотоцький

### **Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.**

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Готівкові кошти	175 398	159 226
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	43 107	107 074
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7 600	815
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт“ у банках*:	252 346	336 294
4.1	України	917	3 202
4.2	Інших країн	251 429	333 092
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо“) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
<b>7</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>478 451</b>	<b>603 409</b>

\*В дану позицію включено резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках (2011 рік – 184 тис. грн., 2010 рік – 177 тис. грн.).

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 8 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 2 тис. грн.).

Грошові еквіваленти, що були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні.

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів складають 471 035 тисяч гривень станом на 31 грудня 2010 (2010 рік – 602 771 тисяча гривень) і включають готівкові кошти, кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів), а також кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках до вирахування резерву.

### **Примітка 5. Кошти в інших банках.**

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Депозити в інших банках:	4 491	3 095
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці*	4 491	3 095
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу («зворотне репо») з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	105 371	0
3.1	Короткострокові	85 541	0
3.2	Довгострокові	19 830	0
4	Інші кошти в інших банках	0	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 766)	(1 542)
<b>6</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>103 096</b>	<b>1 553</b>

\*До складу даного рядка входить заборгованість українського банку, у сумі еквівалентній 4 481 тис. грн. (у 2010 році 3 085 тис. грн.), що розміщена як гарантійний депозит у доларах США за картковими розрахунками.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 164 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 0 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	4 491	0	105 371	109 862
1.1	У 20 найбільших банках	4 491	0	19 048	23 539
1.2	В інших банках України	0	0	86 323	86 323
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	4 491	0	105 371	109 862
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 240)	0	(4 526)	(6 766)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>2 251</b>	<b>0</b>	<b>100 845</b>	<b>103 096</b>

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	3 095	0	0	3 095
1.1	У 20 найбільших банках	3 095	0	0	3 095
1.2	В інших банках України	0	0	0	0
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	3 095	0	0	3 095
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 542)	0	0	(1 542)
<b>7</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>1 553</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 553</b>

**Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.**

Рядок	Рух резервів	2011		2010	
		Кошти в інших банках	Договори зворотного репо	Кошти в інших банках	Договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(1 542)	0	(225)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(5 238)	0	(1 304)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	14	0	(13)	0
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(6 766)</b>	<b>0</b>	<b>(1 542)</b>	<b>0</b>



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

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	1 373 074	3 020 293
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	20 202	42 411
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	441 216	818 823
6	Споживчі кредити фізичним особам	175 290	199 508
7	Інші кредити фізичним особам	15 077	20 695
8	Резерв під знецінення кредитів	(248 312)	(1 377 551)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 776 547</b>	<b>2 724 179</b>

Цінні папери, що є об'єктом операцій репо, відсутні.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за кредитами та заборгованістю клієнтів станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 70 918 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 333 433 тис. грн.).

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(983 839)	0	(28 282)	(303 202)	(60 544)	(1 684)	(1 377 551)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	859 634		24 432	197 552	25 089	(472)	1 106 235
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	19 514		0	679	373	0	20 566
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	562	0	7	1 447	421	1	2 438
<b>7</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>0</b>	<b>(104 129)</b>	<b>0</b>	<b>(3 843)</b>	<b>(103 524)</b>	<b>(34 661)</b>	<b>(2 155)</b>	<b>(248 312)</b>

В грудні 2011 року Банк продав компанії під спільним контролем права на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 1 645 470 тисяч гривень, до якого входили кредити, забезпечені гарантіями PKO BP SA. Балансова вартість проданих кредитів на дату продажу склала 715 947 тисяч гривень. Банк отримав 338 167 тисяч гривень від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях, а також 562 456

тисяч гривень від компанії під спільним контролем в рахунок оплати проданих кредитів. В результаті цієї операції Банк визнав прибуток в сумі 184 676 тисяч гривень.

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(766 943)	0	(23 672)	(301 137)	(121 686)	(1 498)	(1 214 936)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(261 211)	0	(4 691)	(17 001)	58 272	(188)	(224 819)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	32 701	0	0	9 184	1 802	0	43 687
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	11 614	0	81	5 752	1 068	2	18 517
<b>7</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>0</b>	<b>(983 839)</b>	<b>0</b>	<b>(28 282)</b>	<b>(303 202)</b>	<b>(60 544)</b>	<b>(1 684)</b>	<b>(1 377 551)</b>

Різниця між сумами приросту резервів під знецінення кредитів у таблицях 6.2, 6.3 та сумою резерву, що відображена у «Звіті про фінансові результати» виникає за рахунок часткового погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

**Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.**

Рядок	Вид економічної діяльності	2011		2010	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00%	112	0,00%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	463 149	22,87%	927 328	22,61%
4	Нерухомість	111 519	5,51%	254 986	6,22%
5	Торгівля	398 818	19,70%	1 002 876	24,45%
6	Сільське господарство	77 734	3,84%	177 757	4,33%
7	Кредити, що надані фізичним особам	631 583	31,19%	1 039 026	25,33%
8	Інші	342 056	16,89%	699 645	17,06%
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>2 024 859</b>	<b>100%</b>	<b>4 101 730</b>	<b>100%</b>

З рядка 8 – «Інші»:

	2011 рік	2010 рік
освіта, охорона здоров'я та надання індивідуальних послуг	202 578	228 347
транспортні послуги, пошта, зв'язок	59 954	66 450
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	44 336	95 299
добувна промисловість	27 711	93 431
діяльність готелів та ресторанів	684	73 106
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	683	109 158
Інші	6 110	33 854
<b>Всього</b>	<b>342 056</b>	<b>699 645</b>

**Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	43 287	0	288	13 436	6 652	9 345	73 008
2	Кредити, що забезпечені:	0	1 329 787	0	19 914	427 780	168 638	5 732	1 951 851
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	17 255	0	0	10 727	7 101	4 121	39 204
2.2	Заставою, у тому числі:	0	1 312 532	0	19 914	417 053	161 537	1 611	1 912 647
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	37 458	0	2 354	300 689	829	0	341 330
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	908 060	0	11 501	99 681	1 602	0	1 020 844
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	866	0	0	866
2.2.4	Грошові депозити	0	31 876	0	596	555	1 106	1 589	35 722
2.2.5	Інше майно	0	335 138	0	5 463	15 262	158 000	22	513 885
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>0</b>	<b>1 373 074</b>	<b>0</b>	<b>20 202</b>	<b>441 216</b>	<b>175 290</b>	<b>15 077</b>	<b>2 024 859</b>

**Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	180 321	0	1 086	46 900	17 825	16 956	263 088
2	Кредити, що забезпечені:	0	2 839 972	0	41 325	771 923	181 683	3 739	3 838 642
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	619 751	0	1 294	82 001	12 505	1 390	716 941
2.2	Заставою, у тому числі:	0	2 220 221	0	40 031	689 922	169 178	2 349	3 121 701
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	65 741	0	1 154	460 906	2 906	0	530 707
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	1 316 626	0	21 178	200 496	3 041	0	1 541 341
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	1 809	0	0	1 809
2.2.4	Грошові депозити	0	53 390	0	2	53	1 101	2 198	56 744
2.2.5	Інше майно	0	784 464	0	17 697	26 658	162 130	151	991 100
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>0</b>	<b>3 020 293</b>	<b>0</b>	<b>42 411</b>	<b>818 823</b>	<b>199 508</b>	<b>20 695</b>	<b>4 101 730</b>

У 2010 році між Банком та PKO BP SA було підписано угоди про надання гарантійних депозитів PKO BP SA на суму 38 038 тисяч гривень в якості забезпечення певних кредитних операцій. Станом на 31 грудня 2011 року сума гарантійних депозитів PKO BP SA склала 13 541 тисячу гривень, а сума кредитів та авансів клієнтів, що забезпечені ними, становить 12 179 тисяч гривень. Також протягом 2010 року Банк отримав дві безумовні безвідкличні гарантії від PKO BP SA, що були прийняті в якості забезпечення за кредитними операціями на загальну суму 595 738 тисяч гривень.

**Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	544 527	0	7 773	0	0	0	552 300
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	15 442	0	0	0	0	0	15 442
1.2	Нові великі позичальники	0	226 313	0	0	0	0	0	226 313
1.3	Кредити середнім компаніям	0	252 478	0	0	0	0	0	252 478
1.4	Кредити малим компаніям	0	50 294	0	7 773	0	0	0	58 067
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	121 036	0	130	9 424	1 052	4	131 646
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	665 563	0	7 903	9 424	1 052	4	683 946
4	Прострочені, але незнецінені:	0	717	0	80	160	14	1	972
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	717	0	80	160	14	1	972
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	180 645	0	7 055	137 638	42 882	2 505	370 725
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	45 286	0	203	17 107	4 271	150	67 017
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	54 246	0	3 004	21 073	5 388	192	83 903
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	10 285	0	1 207	12 329	3 429	217	27 467
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	14 657	0	505	25 037	5 804	841	46 844
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	56 171	0	2 136	62 092	23 990	1 105	145 494
6	Інші кредити	0	526 149	0	5 164	293 994	131 342	12 567	969 216
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(104 129)	0	(3 843)	(103 524)	(34 661)	(2 155)	(248 312)
<b>8</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>0</b>	<b>1 268 945</b>	<b>0</b>	<b>16 359</b>	<b>337 692</b>	<b>140 629</b>	<b>12 922</b>	<b>1 776 547</b>

**Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	244 665	0	3 246	0	0	0	247 911
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	69 479	0	0	0	0	0	69 479
1.2	Нові великі позичальники	0	32 586	0	0	0	0	0	32 586
1.3	Кредити середнім компаніям	0	131 657	0	0	0	0	0	131 657
1.4	Кредити малим компаніям	0	10 943	0	3 246	0	0	0	14 189
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	84 532	0	0	7 175	660	0	92 367
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	329 197	0	3 246	7 175	660	0	340 278
4	Прострочені, але незнецінені:	0	715	0	72	454	57	9	1 307
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	715	0	72	454	57	9	1 307
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	1 927 719	0	34 484	444 639	76 566	3 212	2 486 620
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	42 905	0	951	24 374	5 547	491	74 268
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	195 618	0	131	37 286	9 556	568	243 159
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	70 036	0	3	13 536	5 170	1 507	90 252
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	498 978	0	4 548	71 123	17 264	451	592 364
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	1 120 182	0	28 851	298 320	39 029	195	1 486 577
6	Інші кредити	0	762 662	0	4 609	366 555	122 225	17 474	1 273 525
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(983 839)	0	(28 282)	(303 202)	(60 544)	(1 684)	(1 377 551)
<b>8</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>0</b>	<b>2 036 454</b>	<b>0</b>	<b>14 129</b>	<b>515 621</b>	<b>138 964</b>	<b>19 011</b>	<b>2 724 179</b>

У таблицях 6.7 та 6.8 "Аналіз кредитної якості кредитів" Банк здійснює аналіз якості кредитів. Основним фактором знецінення кредиту є його прострочений статус. У рядку 1 "Поточні та незнецінені" таблиці 6.7, 6.8 Банк відобразив не прострочені кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість", відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. за № 474/4695;

рядок 4 "Прострочені, але незнецінені" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками визнана простроченою, але резерв за ними не сформований, тому що справедлива вартість забезпечення повністю покриває кредитний ризик;

рядок 5 "Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками визнана простроченою та відбулося зменшення корисності і сформовано резерви.

рядок 6 "Інші кредити" заповнюється за кредитами, за якими заборгованість за основним боргом або нарахованими відсотками не є простроченою, але відбулося зменшення корисності і сформовано резерви.

### **Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	1 880	0	126	1 189	72	25	3 292
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	0	1 189	0	0	1 189
1.2	Інше нерухоме майно	0	1 594	0	0	0	0	0	1 594
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	25	25
1.5	Інше майно	0	286	0	126	0	72	0	484
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	236 221	0	13 056	156 891	38 607	14	444 789
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	5 853	0	1 135	88 406	771	0	96 165
2.2	Інше нерухоме майно	0	111 617	0	7 070	65 206	1 195	0	185 088
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	3 874	0	0	0	24	10	3 908
2.5	Інше майно	0	114 877	0	4 851	3 279	36 617	4	159 628

**Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	3 008	0	268	2 878	130	25	6 309
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	697	0	268	2 790	94	0	3 849
1.2	Інше нерухоме майно	0	404	0	0	0	0	0	404
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	25	25
1.5	Інше майно	0	1 907	0	0	88	36	0	2 031
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 272 132	0	38 802	440 490	57 775	46	2 809 245
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	30 264	0	1 026	190 986	2 237	0	224 513
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 020 804	0	19 965	196 008	2 310	0	1 239 087
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	25 214	0	0	0	20	42	25 276
2.5	Інше майно	0	650 362	0	17 811	8 533	53 208	4	729 918
2.6	Гарантії	0	545 488	0	0	44 963	0	0	590 451

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року вартість забезпечення, наведена у таблицях 6.5, 6.6, згідно з позабалансовим обліком складає 4 714 483 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2010 року – 5 816 810 тис. грн.).

**Методи визначення справедливої вартості забезпечення за кожним видом забезпечення.**

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на звітну дату була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням зміни ринкової вартості та з врахуванням внутрішніх методик Банку.



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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Боргові цінні папери:	724 936	514 075
1.1	Державні облігації	650 471	411 938
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	49 207	76 878
1.4	Векселя	25 258	25 259
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	52	98
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	0	0
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	52	98
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(74 487)	(100 605)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>650 501</b>	<b>413 568</b>

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за цінними паперами у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 25 947 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 22 324 тис. грн.).

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	650 471	0	0	0	650 471
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A–	650 471	0	0	0	650 471
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	650 471	0	0	0	650 471
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	49 207	25 258	74 465
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	6 588	0	6 588
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	42 619	25 258	67 877
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(49 207)	(25 258)	(74 465)
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>650 471</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>650 471</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	411 938	0	0	0	411 938
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA– до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A– до A+	411 938	0	0	0	411 938
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0		0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	411 938	0	0	0	411 938
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знеціненні боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	76 879	25 258	102 137
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	6 561	0	6 561
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	44 225	0	44 225
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	26 093	25 258	51 351
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(75 279)	(25 258)	(100 537)
<b>8</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>411 938</b>	<b>0</b>	<b>1 600</b>	<b>0</b>	<b>413 538</b>

Рейтинги, що були вказані у звітах, визначені уповноваженим рейтинговим агентством ТОВ "Кредит-Рейтинг" (інформація про всі рейтинги, присвоєні цим агентством по Національній рейтинговій шкалі, знаходяться в інформаційних системах REUTERS и BLOOMBERG).

#### **Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.**

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на 1 січня (до резервів)</b>		<b>514 173</b>	<b>150 664</b>
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		2 596	6 338
3	Нараховані процентні доходи		45 072	39 882
4	Проценти отримані		(45 972)	(23 363)
5	Придбання цінних паперів		1 070 392	3 342 538
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(861 275)	(3 001 886)
7	Придбання дочірніх компаній		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній		0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		2	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Переведення з портфеля до погашення		0	0
<b>13</b>	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня (до резервів)</b>		<b>724 988</b>	<b>514 173</b>

#### **Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.**

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Закарпатський металургійний завод"	металургія	Україна	0	0
2	КУА "Росан-Капітал"	фінанси	Україна	0	0
3	ВАТ "АСК "Дністер"*	фінанси	Україна	0	0
4	Українська Міжбанківська Валютна Біржа	фінанси	Україна	10	10
5	АТ "Київська міжнародна фондова біржа"	фінанси	Україна	0	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>	-	-	<b>10</b>	<b>10</b>

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року відсутні.

### **Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.**

Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року відсутні.

#### **Таблиця 8.1. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення.**

<b>Рядок</b>	<b>Рух цінних паперів</b>	<b>При- мітки</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	Балансова вартість на 1 січня		0	0
2	Надходження		0	930 000
3	Погашення		0	(930 000)
4	Нараховані процентні доходи		0	495
5	Проценти отримані		0	(495)
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	0
10	Переведення в портфель на продаж		0	0
<b>11</b>	<b>Балансова вартість на кінець дня 31 грудня</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.**

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	1 098	330 165	73 472	5 245	29 391	2 583	15 636	108 049	21 983	0	587 622
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	342 940	144 194	11 633	46 474	6 133	40 599	108 049	46 790	0	747 910
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(12 775)	(70 722)	(6 388)	(17 083)	(3 550)	(24 963)	0	(24 807)	0	(160 288)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	65 041	13 763	522	50	36	240	39 900	1 067	0	120 619
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 087	2 037	16	464	8	189	0	12 587	0	16 388
5	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	(502)	(13)	(13)	(101)	(66)	(1 710)	0	0	0	(2 405)
8	Амортизаційні відрахування	0	(9 974)	(11 999)	(1 214)	(3 340)	(1 007)	(5 720)	0	(1 525)	0	(34 779)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	1	(1)	0	0	0	0	(97 579)	0	0	(97 579)
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	1 098	385 818	77 259	4 556	26 464	1 554	8 635	50 370	34 112	0	589 866

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	12
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	408 437	159 663	11 802	46 417	5 963	37 212	50 370	60 443	0	781 405
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(22 619)	(82 404)	(7 246)	(19 953)	(4 409)	(28 577)	0	(26 331)	0	(191 539)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	1348	25 343	16 473	2 136	3 435	417	173	49 552	7 650	0	106 527
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	3 496	4 433	19	844	8	270	0	10 105	0	19 175
18	Передавання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Вибуття	0	(641)	(11)	(122)	(566)	(173)	(950)	0	0	0	(2 463)
21	Амортизаційні відрахування	0	(9 193)	(14 639)	(1 280)	(3 420)	(742)	(4 507)	0	(2 408)	0	(36 189)
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Переоцінка:	0	(46 364)	0	0	0	0	0	0	0	0	(46 364)
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	(77 858)	0	0	0	0	0	0	0	0	(77 858)
24.2	Переоцінка зносу	0	31 494	0	0	0	0	0	0	0	0	31 494
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	20	0	-20	0	0	-75 704	0	0	-75 704
27	Балансова вартість на кінець звітного року:	2 446	358 459	83 535	5 309	26 737	1 064	3 621	24 218	49 459	0	554 848
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	2 446	358 465	178 938	13 063	49 436	5 405	34 046	24218	78 167	0	744 184
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(6)	(95 403)	(7 754)	(22 699)	(4 341)	(30 425)	0	(28 708)	0	(189 336)

	2011 рік	2010 рік
• вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження	0	0
• вартість оформлених у заставу основних засобів	0	0
• залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються	0	0
• залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу	0	0
• первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів	58 913	51 495
• вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності	0	0
• вартість створених нематеріальних активів	0	0

В 2011 році Банком було здійснено переоцінку (дооцінку/уцінку) основних засобів групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої». Дооцінка залишкової вартості об'єктів основних засобів включили до складу додаткового капіталу в сумі 16 249 тис. грн. Уцінка залишкової вартості об'єктів основних засобів спрямована на зменшення додаткового капіталу на різницю від попередньої до оцінки складає в сумі 27 903 тис. грн., різницю між сумою уцінки і сумою перевищення відобразили до витрат в сумі 34 703 тис. грн.

### Примітка 10. Інші фінансові активи.

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітка	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		11 931	8 688
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		2 132	1 749
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		23	23
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		3 441	0
8	Інші		78 233	20 388
9	Резерв під знецінення		(23 108)	(25 327)
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>72 652</b>	<b>5 521</b>

З рядка 8 – «Інші»:

	2011 рік	2010 рік
• заборгованість за продаж кредитного портфелю з відстроченням платежу	58 546	0
• заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)	10 334	10 334
• дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 788	3 732
• нараховані доходи	2 734	4 591
• сумнівна дебіторська заборгованість	978	978
• дебіторська заборгованість за переказами і чеками	362	479
• інші	491	274
	<b>78 233</b>	<b>20 388</b>



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

Рядок	Рух резервів	Деб. заб-сть за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Деб. заб-сть за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	(8 688)	0	0	0	0	(16 639)	(25 327)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	2 202	2 202
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	17	17
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(8 688)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(14 420)</b>	<b>(23 108)</b>

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

Рядок	Рух резервів	Деб. заб-сть за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Деб. заб-сть за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	(8 935)	0	0	0	0	(16 674)	(25 609)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	247	0	0	0	0	25	272
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	10	10
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(8 688)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(16 639)</b>	<b>(25 327)</b>

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0		0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	8 688	0	0	0	0	14 660	23 348
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	46	0	0	0	0	228	274
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	38	38
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	72	72
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8642	0	0	0	0	14 322	22 964
6	Інша дебіторська заборгованість	3 243	0	2 132	0	3 441	63 596	72 412
7	Резерв під знецінення	(8 688)	0	0	0	0	(14 420)	(23 108)
<b>8</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>3 243</b>	<b>0</b>	<b>2 132</b>	<b>0</b>	<b>3 441</b>	<b>63 836</b>	<b>72 652</b>

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0		0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	8 688	0	0	0	0	19 325	28 013
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	46	0	0	0	0	2 744	2 790
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	46	46
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	7	7
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8642	0	0	0	0	16 528	25 170
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	1 749	0	0	1 086	2 835
7	Резерв під знецінення	(8 688)	0	0	0	0	(16 639)	(25 327)
<b>8</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 749</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 772</b>	<b>5 521</b>

### Примітка 11. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		6 971	9 590
2	Передоплата за послуги		16 111	10 771
3	Дорогоцінні метали		2 040	839
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		32 177	34 449
5	Інше		5 069	5 971
6	Резерв		(3 951)	(2 322)
<b>7</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>58 417</b>	<b>59 298</b>

З рядка 5 – «Інші»:

- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток
- запаси
- сумнівна дебіторська заборгованість за операціями з банками

	2011 рік	2010 рік
	4 050	4 626
	989	1 315
	30	30
	<b>5 069</b>	<b>5 971</b>

#### Характер забезпечення, що перейшло у власність Банку.

Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, складається з нерухомості (незавершене будівництво, складські приміщення адміністративно-складського призначення) та виробничого обладнання.

#### Політика Банку щодо реалізації або використання в операціях тих активів, які легко не конвертуються в грошові кошти.

Питання передачі позичальниками майна у власність Банку з метою погашення його заборгованості врегульоване внутрішнім нормативним документом «Процедура передачі у власність Банку майна боржників в рахунок погашення їх заборгованості», затвердженим рішенням Правління Банку № 2005/43 від 08.12.2005р.

Згідно нього, доцільним є прийняття у власність Банку лише такого майна, реалізаційна вартість якого буде не нижчою, ніж сума заборгованості боржника, яка включає заборгованість по кредиту, процентах, відшкодування збитків, завданих прострочкою виконання, неустойку, необхідні витрати на утримання майна та інші витрати, якщо інше не передбачено іпотечним договором (договором застави).

Заставне майно, обліковане на балансі, призначено для продажу. Амортизація на такі активи не нараховується.

Продовження періоду, необхідного для завершення продажу, допускається, якщо затримка викликана подіями чи обставинами, які не залежать від Банку, але є підстави вважати, що Банк продовжує займатись продажем активу.

### **Примітка 12. Кошти банків.**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	7 101	2 941
2	Депозити інших банків:	22 868	38 042
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	22 868	38 042
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	17 690	403 638
4.1	Короткострокові	7 094	37 067
4.2	Довгострокові	10 596	366 571
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
<b>6</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>47 659</b>	<b>444 621</b>

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами банків станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 85 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 203 тис. грн.).

### **Примітка 13. Кошти клієнтів.**

#### **Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Державні та громадські організації:	56	22
1.1	Поточні рахунки	56	22
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи:	828 614	922 742
2.1	Поточні рахунки	627 704	501 596
2.2	Строкові кошти	200 910	421 146
3	Фізичні особи:	1 804 467	2 049 238
3.1	Поточні рахунки	331 912	293 559
3.2	Строкові кошти	1 472 555	1 755 679
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 633 137</b>	<b>2 972 002</b>

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 47 187 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 57 342 тис. грн.).

**Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.**

Рядок	Вид економічної діяльності	2011		2010	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	3	3	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	14 271	0,54%	17 964	0,60%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	189 529	7,20%	164 162	5,52%
4	Нерухомість	61 800	2,35%	47 301	1,59%
5	Торгівля	197 675	7,51%	197 068	6,63%
6	Сільське господарство	34 681	1,32%	37 683	1,27%
7	Фізичні особи	1 804 467	68,53%	2 049 238	68,95%
8	Інші	330 714	12,55%	458 586	15,44%
<b>9</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 633 137</b>	<b>100%</b>	<b>2 972 002</b>	<b>100%</b>

З рядка 8 – «Інші»:

- послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування
- оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам
- діяльність нерезидентів
- освіта, охорона здоров'я та інші індивідуальні послуги
- транспортні послуги, пошта, зв'язок
- інші

	2011 рік	2010 рік
	106 143	143 466
	100 738	80 192
	47 674	38 168
	34 322	43 352
	25 898	143 045
	15 939	10 363
	<b>330 714</b>	<b>458 586</b>

Станом на кінець дня 31.12.2011р. сума грошових гарантійних депозитів становила 39 147 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2010р. - 47 652 тис. грн.), прийнятих у забезпечення під наступні операції:

- інвестиційні та поточні кредити суб'єктам господарювання;
- кредити для фізичних осіб;
- гарантії, авалювання векселів тощо.

**Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.**

Станом на кінець дня 31.12.2011 року та 31.12.2010 року боргові цінні папери, емітовані Банком відсутні.

**Примітка 15. Інші залучені кошти.**
**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти.**

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	44 726	67 128
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>44 726</b>	<b>67 128</b>

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за іншими залученими коштами станом на кінець дня 31.12.2011 року складає 71 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 92 тис. грн.).

**Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.**

**Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік.**

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'я- зання кредит- ного харак- теру	Пода- ткові ризи- ки	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		668	0	0	668
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		1 459	0	0	1 459
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня</b>		<b>2 127</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 127</b>

**Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік.**

Рядок	Рух резервів	При- мітки	Зобов'я- зання кредит- ного харак- теру	Пода- ткові ризи- ки	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		2 924	0	0	2 924
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		(2 256)	0	0	(2 256)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня</b>		<b>668</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>668</b>

Різниця між сумами приросту резервів за зобов'язаннями у таблицях 16.1 та 16.2 та сумою резерву, що відображена у "Звіті про фінансові результати" виникає за рахунок курсових різниць.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.**

**Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання.**

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		21 775	36 103
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		990	1 018
4	Розрахунки за конверсійними операціями*		3 234	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		43 905	20 860
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>69 904</b>	<b>57 981</b>

\* Станом на 31.12.2011 року розрахунки за конверсійними операціями банку відображені на бруто основі, сума даних операцій на нетто-основі складає (9) тис. грн.

З рядка 7 – «Інші нараховані зобов'язання»:

- нараховані витрати
- кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку та іншими особами
- кредитові суми до з'ясування
- Інше

	2011 рік	2010 рік
	29 442	16 138
	13 214	3827
	480	768
	769	127
	<b>43 905</b>	<b>20 860</b>

## Примітка 18. Інші зобов'язання.

### Таблиця 18.1. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		2 745	3 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 733	2 733
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		22	42
4	Доходи майбутніх періодів		2 011	296
5	Інші		50	0
<b>6</b>	<b>Усього</b>		<b>7 561</b>	<b>6 134</b>

## Примітка 19. Субординований борг.

Субординований борг банку 2011 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нараховані відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
1	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	157 346	553	06-11-2017
2	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	119 556	415	05-02-2018
3	<b>Усього</b>		<b>276 902</b>	<b>968</b>	

Субординований борг банку 2010 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нараховані відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
1	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	156 599	550	06-11-2017
2	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	119 098	412	05-02-2018
3	<b>Усього</b>		<b>275 697</b>	<b>962</b>	

Протягом 2010 року Банк отримав від PKO BP S.A (Польща) субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

Протягом 2009 року Банк отримав від PKO BP S.A (Польща) субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.



**Примітка 20. Статутний капітал.**

Ря-док	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2010 року	<b>155 096 946</b>	<b>1 550 969</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 551 008</b>
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	36 800 000	368 000	0	0	0	0	368 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	<b>191 896 946</b>	<b>1 918 969</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 919 008</b>
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
<b>13</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>191 896 946</b>	<b>1 918 969</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 919 008</b>

У лютому 2010 року акціонери Банку затвердили емісію 36 800 000 000 простих акцій у загальній сумі 368 млн. гривень. У лютому 2010 року Банк отримав від акціонерів внесок у сумі 46,5 млн. доларів США.

Станом на 31.12.2011 року випущено та сплачено 191 896 946 916 шт. простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції 0,01 грн.

Власникам простих акцій надаються наступні права:

- брати участь в управлінні банком в порядку, визначеному в Статуті банку та в чинному законодавстві України;
- брати участь у розподілі прибутку банку та при прийнятті відповідного рішення загальними зборами акціонерів одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають особи, які є акціонерами банку на початок строку виплати дивідендів та повністю оплатили належні їм акції;
- вільно розпоряджатися акціями згідно чинного законодавства України;
- одержувати інформацію про діяльність банку (на вимогу акціонера банк зобов'язаний надавати йому для ознайомлення річні баланси, звіти банку про його діяльність та інші відомості фінансово-господарського характеру, протоколи зборів);
- переважне право на придбання акцій банку додаткових емісій;
- інші права, передбачені законодавчими актами України та Статутом банку.

Акцій за умовами опціонів та контрактів з продажу ПАТ «КРЕДОБАНК» не випускав.

**Примітка 21. Резервні та інші фонди Банку.**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування	Цінні папери в портфелі банку на продаж	Основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	Операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2010 року	0	0	0	0	(5 668)	155 889	0	0	0	40 176	190 397
2	Переоцінка	0	0	0	0	6 338	(165)	0	0	0	0	6 173
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	50 830	0	0	0	0	50 830
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	0	0	0	0	670	206 554	0	0	0	40 176	247 400
8	Переоцінка	0	0	0	0	2 596	(11 652)	0	0	0	0	(9 056)
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	(504)	0	0	0	0	(504)
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	1 864	0	0	0	0	1 864
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	0	0	0	0	3 266	196 262	0	0	0	40 176	239 704

Банк створює резервний фонд на покриття непередбачених збитків за всіма статтями активів та позабалансовими зобов'язаннями у відповідності до вимог Положення про порядок формування та використання банками резервного фонду, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 334 від 08.08.2001р. Кошти резервного фонду використовуються виключно на покриття збитків та відшкодування втрат вкладників Банку. Використання коштів резервного фонду протягом 2010-2011рр. не здійснювалось.

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2011 рік.

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		120 246	181 821
1.1	Процентні доходи	22	353 292	555 505
1.2	Процентні витрати	22	(233 046)	(373 684)
2	Комісійні доходи	23	118 002	118 780
3	Комісійні витрати	23	(11 640)	(11 287)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		8 310	6 317
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 912	3 309
12	Резерв під заборгованість за кредитами		1 103 401	(223 926)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		26 072	(21 494)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		79	991
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями		(1 463)	2 247
17	Інші операційні доходи	24	353 147	6 667
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(1 670 230)	(461 275)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		47 836	(397 850)
22	Витрати на податок на прибуток	26	7 840	5 996
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		55 676	(391 854)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
<b>25</b>	<b>Чистий прибуток/(збиток)</b>		<b>55 676</b>	<b>(391 854)</b>

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	27	0,00	(0,00)
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	27	0,00	(0,00)

В. о. Голови Правління

*М. Куксінович*

М.Куксінович

26 березня 2012 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
О.З.Нога  
тел. (032) 297-23-60



Головний бухгалтер

*В.В. Лотоцький*  
В.В.Лотоцький

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати.**

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи за:</b>		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	139 519	341 821
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	44 036	33 582
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	495
4	Коштами в інших банках	2 797	102
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгівлі цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	306	1 035
9	Депозитами овернайт в інших банках	69	83
10	За знеціненими фінансовими активами	166 565	178 387
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	353 292	555 505
	<b>Процентні витрати за:</b>		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(29 778)	(64 924)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	(9)
17	Іншими залученими коштами	(2 095)	(3 077)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(157 315)	(256 791)
19	Строковими коштами інших банків	(22 650)	(26 907)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(21 208)	(21 882)
22	Кореспондентськими рахунками	0	(94)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(233 046)	(373 684)
<b>26</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>120 246</b>	<b>181 821</b>

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.**

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	118 002	118 780
1.1	Розрахункові операції	80 051	85 115
1.2	Касове обслуговування	32 632	31 978
1.3	Інкасація	614	789
1.4	Операції з цінними паперами	1 355	80
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані	291	713
1.7	Інші	3 059	105
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	118 002	118 780
	<b>Комісійні витрати</b>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(11 640)	(11 287)
4.1	Розрахункові операції	(10 714)	(10 096)
4.2	Касове обслуговування	(617)	(828)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(304)	(353)
4.5	Інші	(5)	(10)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(11 640)	(11 287)
7	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>106 362</b>	<b>107 493</b>

**Примітка 24. Інші операційні доходи.**

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		1 439	903
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		325	181
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		351 383	5 583
9	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>353 147</b>	<b>6 667</b>

З рядка 8 – «Інші операційні доходи»:

- кошти отримані Банком від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях
- штрафи і пені, що отримані банком
- інші операційні доходи
- інші доходи

	2011 рік	2010 рік
	338 167	0
	6 821	3 592
	2 364	839
	4 031	1 152
	<b>351 383</b>	<b>5 583</b>

### **Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(143 964)	(138 708)
2	Амортизація основних засобів		(33 781)	(33 254)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		(34 703)	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(2 408)	(1 525)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(42 889)	(41 522)
8	Витрати на оперативний лізинг		(27 250)	(33 009)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(2 931)	(3 935)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(1 347)	(619)
12	Витрати на охорону		(9 579)	(11 869)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(14 667)	(15 449)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		0	0
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(1 678)	(373)
16	Інші		(1 355 033)	(181 012)
<b>17</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(1 670 230)</b>	<b>(461 275)</b>

З рядка 16 – «Адміністративні та інші витрати»:

- припинення визнання активу при продажу або прощенні
- інші операційні витрати
- інші витрати

	2011 рік	2010 рік
	(1 323 979)	(164 698)
	(18 921)	(11 717)
	(12 133)	(4 597)
	<b>(1 355 033)</b>	<b>(181 012)</b>

Витрати пов'язані з припиненням визнання активу виникли через продаж прав на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 2 035 582 тисячі гривень та прощення інших кредитів.



Інформація щодо доходу від об'єктів інвестиційної нерухомості та прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості відсутня.

### **Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.**

**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток.**

<b>Ря-док</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Поточний податок на прибуток	0	0
2	Відстрочений податок на прибуток	7 840	5 996
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>7 840</b>	<b>5 996</b>

**Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).**

<b>Ря-док</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Прибуток до оподаткування	47 836	(397 850)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	11 002	(99 462)
	<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	28 069	30 100
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(191 270)	(26 615)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	0
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(58 194)	(2 666)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	8 323	8 695
8	Амортизація для цілей оподаткування	(8 458)	(12 762)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	14 095	307
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(196 433)	(102 403)

**Таблиця 26.3. 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	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нараховані витрати	2 940	0	0	856	0	3 796
2	Доходи майбутніх періодів	82	0	0	(82)	0	0
3	Відсотки по депозиту "Рантьє"	413	0	0	(413)	0	0
4	Неамортизований дисконт і премія	3 218	0	0	(2 308)	0	910
5	Резерв на оплату відпусток	1 373	0	0	1 179	0	2 552
6	Уцінка основних засобів	0	0	0	5 553	4 464	10 017
7	Дооцінка основних засобів	0	0	0	0	(2 600)	(2 600)
8	Різниця у вартості ОЗ	0	0	0	472	0	472
9	Інші активи/зобов'язання	(2 602)	0	0	(11 416)	0	(14 018)
10	Визнані податкові збитки	42 000	0	0	14 000	0	56 000
11	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	47 424	0	0	7 841	1 864	57 129
12	Визнаний відстрочений податковий актив	47 424	0	0	7 841	4 464	59 729
13	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	(2 600)	(2 600)

**Таблиця 26.4. 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	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Нараховані витрати	3 468	0	0	(528)	0	2 940
2	Доходи майбутніх періодів	117	0	0	(35)	0	82
3	Відсотки по депозиту "Рантьє"	1 883	0	0	(1 470)	0	413
4	Протерміновані відсотки	(38 939)	0	0	38 939	0	0
5	Неамортизований дисконт і премія	5 801	0	0	(2 583)	0	3 218
6	Резерв на оплату відпусток	1 012	0	0	361	0	1 373
7	Переоцінка основних засобів	(50 830)	0	0	0	50 830	0
8	Різниця у вартості ОЗ	6 688	0	0	(6 688)	0	0
9	Нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгованість	159	0	0	(159)	0	0
10	Інші активи/зобов'язання	(1 261)	0	0	(1 341)	0	(2 602)
11	Визнані податкові збитки	62 500	0	0	(20 500)	0	42 000
12	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 402)	0	0	5 996	50 830	47 424
13	Визнаний відстрочений податковий актив	41 428	0	0	5 996	0	47 424
14	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(50 830)	0	0	0	50 830	0

**Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

**Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.**

Рядок	Найменування статті	При- мітка	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		55 676	(391 854)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		55 676	(391 854)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	191 896 946	171 530 920
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	20	0	0
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,00	(0,00)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00	(0,00)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			

**Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій.**

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Материнська компанія – РКО BP SA		55 434	(390 151)
2	Інші акціонери		242	(1 703)
3	Усього		55 676	(391 854)

**Примітка 28. Дивіденди.**

Банк не виплачував дивідендів протягом 2010-2011 рр.

В. о. Голови Правління

*Maia Kulis*

М.Куксінович

«26» березня 2012 року



Головний бухгалтер

*V.V. Lotochkiy*

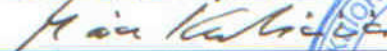
## ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод)

### ПАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		55 676	(391 854)
2	Амортизація		36 189	34 779
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		(1 127 945)	246 655
4	Нараховані доходи		262 596	(62 052)
5	Нараховані витрати		(10 195)	(1 752)
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(7 840)	(3 616)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		690	1 139
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(5 016)	(13 398)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		59 069	13 728
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(736 776)	(176 371)
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(115 097)	71 827
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		1 734 729	739 100
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(10 213)	24 051
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		3 646	(30 695)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(396 937)	(475 474)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(323 544)	(638 472)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	(300)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(10 768)	13 254
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		3 135	(4 677)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		148 175	(477 757)
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 070 392)	(3 342 538)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		861 275	3 001 886

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2011	2010
1	2	3	4	5
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	(930 000)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	930 000
29	Придбання основних засобів		(32 258)	(25 609)
30	Дохід від реалізації основних засобів		2 611	1 266
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		0	0
34	Придбання асоційованих компаній		0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
38	Придбання нематеріальних активів		(17 755)	(13 654)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(256 519)	(378 649)
41	Отримані інші залучені кошти		0	0
42	Повернення інших залучених коштів		(22 522)	(23 027)
43	Отримання субординованого боргу		0	118 959
44	Погашення субординованого боргу		0	0
45	Емісія звичайних акцій		0	368 000
46	Емісія привілейованих акцій		0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		0	0
48	Викуп власних акцій		0	0
49	Продаж власних акцій		0	0
50	Дивіденди виплачені		0	0
51	Інші виплаті акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(22 522)	463 932
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(870)	(13 894)
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(131 736)	(406 368)
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		602 771	1 009 139
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	471 035	602 771

**В. о. Голови Правління**

**М.Куксінівч**

«21» березня 2012 року

 Підготовлено:  
 Департамент звітності і управлінської інформації  
 О.З.Нога  
 тел. (032) 297-23-60

**Головний бухгалтер**


## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподіле- ний прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2010 року		1 551 008	190 397	(1 150 197)	591 208	0	591 208
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня 2010 року		1 551 008	190 397	(1 150 197)	591 208	0	591 208
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	6 338	0	6 338	0	6 338
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	6 338	0	6 338	0	6 338
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(165)	165	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	9	0	(165)	165	0	0	0
5.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	26	0	50 830	0	50 830	0	50 830
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	57 003	165	57 168	0	57 168
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(391 854)	(391 854)	0	(391 854)
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	57 003	(391 689)	(334 686)	0	(334 686)
13	Емісія акцій	20	368 000	0	0	368 000	0	368 000
14	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
14.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
14.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
14.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
15	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)</b>		<b>1 919 008</b>	<b>247 400</b>	<b>(1 541 886)</b>	<b>624 522</b>	<b>0</b>	<b>624 522</b>

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 21)	Нерозподілений прибуток	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
18	Скоригований залишок на початок 2011 року		1 919 008	247 400	(1 541 886)	624 522	0	624 522
	Коригування		0	0	0	0	0	0
18.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	2 596	0	2 596	0	2 596
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	2 596	0	2 596	0	2 596
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(12 156)	504	(11 652)	0	(11 652)
20.1	Результат переоцінки	9	0	(11 652)	0	(11 652)	0	(11 652)
20.2	Реалізований результат переоцінки		0	(504)	504	0	0	0
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
22	Накопичені курсові різниці		0	0	0	0	0	0
23	Відстрочені податки	26	0	1 864	0	1 864	0	1 864
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(7 696)	504	(7 192)	0	(7 192)
25	Прибуток/збиток за рік		0	0	55 676	55 676	0	55 676
	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(7 696)	56 180	48 484	0	48 484
27	Емісія акцій	20	0	0	0	0	0	0
28	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
28.1	Викуплені		0	0	0	0	0	0
28.2	Продаж		0	0	0	0	0	0
28.3	Анулювання		0	0	0	0	0	0
29	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
30	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	0	0	0	0
<b>31</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>		<b>1 919 008</b>	<b>239 704</b>	<b>(1 485 706)</b>	<b>673 006</b>	<b>0</b>	<b>673 006</b>



Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2011 та 2010 років не було.

Сума нарахованих і неотриманих доходів, які є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 99 772 тис. грн. (сума нарахованих і не сплачених витрат – 77 754 тис. грн.).

**В. о. Голови Правління**

*Mia Kukshynovych*

**М.Куксінович**

«21» березня 2012 року

Підготовлено:  
Департамент звітності і управлінської інформації  
О.З.Ного  
тел. (032) 297-23-60



**Головний бухгалтер**

*V.V. Lototskiy*  
**В.В.Лотоцький**

## ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.

### Примітка 29. Звітні сегменти.

**Таблиця 29.1. 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	298 493	144 408	49 022	340 907	0	832 830
2	Доходи від інших сегментів	63 660	206 332	262 151	0	(532 143)	0
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>362 153</b>	<b>350 740</b>	<b>311 173</b>	<b>340 907</b>	<b>(532 143)</b>	<b>832 830</b>

**Таблиця 29.2. 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	283 521	291 519	310 395	0	(532 143)	353 292
2	Комісійні доходи	69 323	47 980	699	0	0	118 002
3	Інші операційні доходи	9 309	11 241	79	340 907	0	361 536
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>362 153</b>	<b>350 740</b>	<b>311 173</b>	<b>340 907</b>	<b>(532 143)</b>	<b>832 830</b>
5	Процентні витрати	(241 517)	(227 753)	(295 919)	0	532 143	(233 046)
6	Комісійні витрати	(2 941)	(6 839)	(1 860)	0	0	(11 640)
7	Інші операційні витрати	(241 890)	38 995	5 841	0	0	(197 054)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(486 348)</b>	<b>(195 597)</b>	<b>(291 938)</b>	<b>0</b>	<b>532 143</b>	<b>(441 740)</b>
<b>9</b>	<b>Результат сегмента</b>	<b>(124 195)</b>	<b>155 143</b>	<b>19 235</b>	<b>340 907</b>	<b>0</b>	<b>391 090</b>
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	1 912	0	1 912
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	(345 166)	0	(345 166)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	47 836
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	7 840
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55 676</b>

**Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	1 376 904	491 243	1 240 753	0	0	3 108 900
3	Усього активів сегментів	1 376 904	491 243	1 240 753	0	0	3 108 900
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	64 079
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	585 612	0	585 612
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	<b>1 376 904</b>	<b>491 243</b>	<b>1 240 753</b>	<b>585 612</b>	<b>0</b>	<b>3 758 591</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	844 711	1 804 823	373 663	0	0	3 023 197
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>844 711</b>	<b>1 804 823</b>	<b>373 663</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 023 197</b>
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	2 600
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	59 788	0	59 788
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>844 711</b>	<b>1 804 823</b>	<b>373 663</b>	<b>59 788</b>	<b>0</b>	<b>3 085 585</b>
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	24 218		24 218
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(36 189)	0	(36 189)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	860 489	246 601	20 753	(1 678)		1 126 165
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	3 267	0	0	3 267
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	168	0	0	0	0	168
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

Склад нерозподілених статей:

Нерозподілені активи

- основні засоби та нематеріальні активи
- дебіторська заборгованість та інші активи
- інші фінансові активи

554 848

28 122

2 642

Всього

**585 612**

Нерозподілені зобов'язання

- нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

54 237

5 551

Всього

**59 788**

**Таблиця 29.4 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	465 211	179 561	43 243	245	0	688 260
2	Доходи від інших сегментів	109 782	315 584	555 513	0	(980 879)	0
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>574 993</b>	<b>495 145</b>	<b>598 756</b>	<b>245</b>	<b>(980 879)</b>	<b>688 260</b>

**Таблиця 29.5. 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	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	483 866	455 408	597 110	0	(980 879)	555 505
2	Комісійні доходи	87 691	30 434	655	0	0	118 780
3	Інші операційні доходи	3 436	9 303	991	245	0	13 975
<b>4</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>574 993</b>	<b>495 145</b>	<b>598 756</b>	<b>245</b>	<b>(980 879)</b>	<b>688 260</b>
5	Процентні витрати	(503 816)	(394 640)	(456 107)	0	980 879	(373 684)
6	Комісійні витрати	(4 175)	(4 793)	(2 319)	0	0	(11 287)
7	Інші операційні витрати	(275 084)	(106 563)	(22 798)	0	0	(404 445)
<b>8</b>	<b>Усього витрат</b>	<b>(783 075)</b>	<b>(505 996)</b>	<b>(481 224)</b>	<b>0</b>	<b>(980 879)</b>	<b>(789 416)</b>
9	Результат сегмента	<b>(208 082)</b>	<b>(10 851)</b>	<b>117 532</b>	<b>245</b>	<b>0</b>	<b>(101 156)</b>
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	3 309	0	3 309
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	(300 003)	0	(300 003)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	0	0	0	0	0	(397 850)
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	5 996
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(391 854)</b>

**Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Казначейська та інвестиційна діяльність	Інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	2 083 521	671 760	1 019 369	0	0	3 774 650
3	Усього активів сегментів	2 083 521	671 760	1 019 369	0	0	3 774 650
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	52 321
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	622 744	0	622 744
<b>7</b>	<b>Усього активів</b>	<b>2 083 521</b>	<b>671 760</b>	<b>1 019 369</b>	<b>622 744</b>	<b>0</b>	<b>4 449 715</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	930 905	2 049 617	788 503	0	0	3 769 025
<b>10</b>	<b>Усього зобов'язань сегментів</b>	<b>930 905</b>	<b>2 049 617</b>	<b>788 503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 769 025</b>
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	0
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	56 168	0	56 168
<b>13</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>930 905</b>	<b>2 049 617</b>	<b>788 503</b>	<b>56 168</b>	<b>0</b>	<b>3 825 193</b>
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	50 370	0	50 370
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(34 779)	0	(34 779)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(258 142)	36 510	(22 798)	(373)	0	(244 803)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	671	0	0	671
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	1 259	0	0	0	0	1 259
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	0	0	0	0	0	0

Склад нерозподілених статей:

Нерозподілені активи

- основні засоби та нематеріальні активи
- дебіторська заборгованість та інші активи
- інші фінансові активи

589 866  
26 302  
6 576

Всього

**622 744**

Нерозподілені зобов'язання

- нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

50 329  
5 839

Всього

**56 168**

**Таблиця 29.7 Інформація за географічними сегментами за 2011 рік.**

В зв'язку з відсутністю підрозділів Банку за межами України, інформація за географічними сегментами відсутня.

**Таблиця 29.8 Інформація за географічними сегментами за 2010 рік.**

В зв'язку з відсутністю підрозділів Банку за межами України, інформація за географічними сегментами відсутня.

**В. о. Голови Правління**

*М. Куksіновіч*  
**М. Куksіновіч**

«21» березня 2012 року



**Головний бухгалтер**

*В. В. Лотоцький*  
**В. В. Лотоцький**

**Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.**

**Кредитний ризик.**

Кредитний ризик Банку передбачає ризик невиконання позичальником (контрагентом банку) зобов'язань за кредитними операціями своєчасно та у повному обсязі.

*Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:*

- забезпечення стабільної та рентабельної діяльності Банку з одночасним врахуванням кредитного ризику, на який наражається Банк;
- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат в результаті реалізації кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

*Політика управління кредитним ризиком.*

Політика управління кредитним ризиком викладена у "Кредитній політиці ПАТ "КРЕДОБАНК" (затверджена Рішенням Спостережної Ради Банку №58/2011 від 21.10.2011р.) визначає систему принципів, норм та обмежень при здійсненні кредитних операцій в Банку. У т.ч. у Банку діє "Політика здійснення операцій з пов'язаними до ПАТ "КРЕДОБАНК" особами", яка визначає систему принципів, норм та обмежень при здійсненні операцій з пов'язаними до ПАТ "КРЕДОБАНК" особами. Політика регламентує процес визначення та виявлення пов'язаних до Банку осіб, обмеження щодо проведення операцій з ними, а також процес здійснення нагляду за такими операціями.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку:

- уникнення ризику (відмова від кредитування ненадійних клієнтів, відмова від кредитування ненадійних проектів);
- обмеження ризику (створення страхових резервів; гарантування; лімітування – в розрізі філій, окремих клієнтів або груп клієнтів, по сумах операцій, по межах повноважень, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, строках операцій; прийняття ліквідного забезпечення);
- прийняття ризику – створення ієрархічної системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно вимог внутрішніх нормативних документів Банку, мінімізує його шляхом обмеження повноважень філій та уповноважених осіб на самостійне прийняття кредитних рішень, проводить моніторинг позичальників та свого кредитного портфеля у відповідності до вимог НБУ та стратегічного інвестора Банку.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами вертикалі ризиків, незалежно від оцінки проведеної структурними підрозділами вертикалі бізнесу;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт, та створеними резервами для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

*Процес управління ризиками передбачає:*

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятного) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків у відповідності до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

*Методи оцінки кредитного ризику:*

При оцінці кредитного ризику Банк використовує наступні методи:

- скорингові методи;
- рейтингові методи;
- статистичний метод;
- метод доцільності затрат;
- метод експертних оцінок;
- аналітичний метод;
- метод аналогів.

*Методи визначення внутрішнього рейтингу та проведення скорингової оцінки.*

Оцінка окремих кредитних операцій в Банку проводиться за допомогою методів визначення внутрішнього рейтингу та скорингової оцінки, які створює, вдосконалює та контролює Вертикаль ризику і реструктуризації. Використання методів оцінки здійснюється за допомогою спеціальних автоматизованих банківських систем. Процес та принципи проведення оцінки визначені окремими внутрішніми нормативними документами Банку, основною метою яких є дотримання єдиного для Банку стандарту та забезпечення об'єктивної оцінки кредитного ризику в процесі кредитування.

Банк проводить оцінку кредитного ризику клієнтів – фізичних осіб на основі визначення економічної та особистої кредитоспроможності цих клієнтів.

Визначення економічної кредитоспроможності базується на оцінюванні поточного фінансового стану клієнта, а особистої кредитоспроможності – на скоринговій оцінці та оцінці кредитної історії клієнта, отриманої із зовнішніх та внутрішніх джерел Банку.

Результати скорингової оцінки використовуються в Банку в процесі управління кредитним ризиком при встановленні лімітів повноважень для прийняття кредитних рішень та при визначенні рівня кредитного ризику, а також при складанні звітності про кредитний ризик.

*Інструменти управління ризиком.*

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політики, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування, в т. ч. рівні відтину – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом в результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів – фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому пропонується клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

*Нормативи кредитного ризику.*

Упродовж 2011 року ПАТ "КРЕДОБАНК" не порушував нормативів (Н7, Н8, Н9, Н10), встановлених "Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затверджена Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 зі змінами та доповненнями.

Значення нормативів кредитного ризику ПАТ «КРЕДОБАНК» на звітну дату наведено у таблиці:

Таблиця

*Нормативи кредитного ризику ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 31.12.2011р.*

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7	не більше 25%	13,18%
Норматив великих кредитних ризиків, Н8	не більше 800%	24,18%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9	не більше 5%	0,05%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10	не більше 30%	0,24%

**Ринковий ризик.**

Рішенням Правління Банку №01/2009 від 08.01.2009р. затверджена «Інструкція управління ринковим ризиком», яка регулює принципи управління ринковим ризиком, моніторинг, звітність та розподіл завдань щодо управління ринковим ризиком в Банку.

Метою управління ринковим ризиком є ідентифікація ризику, визначення його розміру та обмеження до прийнятних Банком розмірів.

Основними видами ринкового ризику є:

- валютний ризик (ризик зазнання збитків та недоотримання прибутку, пов'язаний з несприятливою зміною курсів валют та банківських металів);
- ризик процентної ставки (ризик зазнання збитків, пов'язаний з несприятливою зміною процентних ставок);



- ризик цінних паперів (ризик зазнання збитків, пов'язаний з несприятливою зміною цінних індексів на цінні папери).

Модель оцінки ринкового ризику складається з чотирьох етапів:

Перший етап — це складання прогнозу щодо змін та тенденцій ринкових процентних ставок, курсів валют, курсів банківських металів та цінних паперів.

Другий етап - це визначення позиції Банку щодо ринкового ризику шляхом перетворення балансових даних у баланс з порівнянням активів і пасивів стосовно термінів до зміни процентної ставки.

Третій етап - це визначення розміру ринкового ризику шляхом:

- аналізу термінової та акумульованої невідповідності та розрахунку потенційного впливу зміни процентних ставок на рівень процентних доходів Банку;
- аналізу потенційного впливу змін ринкових курсів валют та банківських металів на розмір валютної позиції Банку;
- визначення теперішньої вартості активів та пасивів Банку;
- аналіз потенційного впливу змін вартості цінних паперів на вартість портфеля цінних паперів;
- визначення суми ризику.

Четвертий етап охоплює систему звітів.

*Ризик ліквідності:*

Рішенням Правління Банку №01/2009 від 08.01.2009р. затверджена Інструкція по управлінню ризиком ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК», яка визначає і регулює принципи управління ризиком ліквідності в Банку.

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

Управління ризиком ліквідності відбувається у наступних аспектах:

- у сфері поточної ліквідності - здатність виконувати поточні зобов'язання шляхом забезпечення відповідної суми ліквідних активів;
- у сфері структурної ліквідності - формування термінової структури балансу, яка б дозволяла отримувати максимальну фінансову маржу з одночасним забезпеченням безпеки ліквідності.

Основними інструментами управління ліквідністю є:

- операції на міжбанківському ринку;
- операції РЕПО з НБУ та іншими банками;
- операції купівлі продажу цінних паперів;
- управління готівкою;
- операції FX swap;
- цінова політика.

*Операційний ризик:*

Під операційним ризиком мається на увазі ризик виникнення втрати, спричиненої незастосуванням або недоліками внутрішніх процесів, людей і систем або зовнішніх випадків.

Внутрішні положення Банку однозначно визначають поділ компетенції у сфері управління операційним ризиком. Згідно цих положень, нагляд за всім обсягом проблематики, пов'язаної з управлінням операційним ризиком, здійснює Правління Банку, яке:

- визначає цілі управління операційним ризиком;
- встановлює політику у сфері операційного ризику;
- погоджує звіти про операційний ризик.

Управління операційним ризиком відбувається як у площині системних вирішень, так і у сфері поточного управління цим ризиком.

Системне управління операційним ризиком полягає у формуванні внутрішніх положень та інших вирішень, пов'язаних з операційним ризиком, зокрема у сфері:

- людських ресурсів;

- організації Банку;
- бухгалтерського обліку;
- інформаційно-телекомунікаційній;
- безпеки;
- внутрішніх процесів;
- процесів обслуговування клієнтів;
- доручення виконання банківських і фактичних операцій зовнішнім суб'єктам.

Системне управління операційним ризиком ведеться централізованим способом на рівні Головного банку. У кожній бізнес-лінії та лінії підтримки визначено підрозділ, відповідальний за ідентифікацію та моніторинг операційних ризиків у контрольованих продуктах або внутрішніх процесах, а також вжиття заходів, необхідних для забезпечення прийнятного рівня операційного ризику.

Поточне управління операційним ризиком полягає у:

- запобіганні операційним випадкам, які виникають при реалізації продуктів, у внутрішніх процесах і системах;
- вжиття заходів, які мають на меті обмеження кількості і масштабу можливих загроз (операційних випадків);
- ліквідування негативних наслідків операційних випадків;
- реєстрації даних про операційні випадки.

Поточне управління операційним ризиком здійснюється кожним структурним підрозділом Банку.

Істотну роль у процесі управління операційним ризиком відіграє Департамент операційного ризику, який координує ідентифікацію, вимірювання, моніторинг і звітування про операційний ризик у масштабі цілого Банку.

*Обмеження операційного ризику:*

З метою обмеження заборгованості під операційний ризик у Банку застосовуються різного роду вирішення, такі як:

- контрольні інструменти;
- інструменти управління людськими ресурсами (підбір кадрів, підвищення кваліфікацій працівників, мотиваційні системи);
- страхування;
- аутсорсинг.

Підбір інструментів, які служать для обмеження операційного ризику, здійснюється, зокрема, в залежності від:

- доступності і адекватності інструментів, які обмежують ризик;
- характеру діяльності або процесу, в якому виявлено операційний ризик, істотності ризику;
- витрат на застосування інструменту.

Додатково внутрішні положення Банку накладають обов'язок не займатися занадто ризикованою діяльністю, а у випадку, коли така діяльність ведеться, – призупинити або обмежити її. Рівень операційного ризику визнається завищеним, якщо потенційні вигоди, які випливають з ведення даного виду діяльності, є нижчими від потенційних операційних витрат.

*Оцінка операційного ризику:*

Оцінка операційного ризику проводиться з використанням:

- зібраних даних про операційні випадки;
- результатів внутрішнього аудиту;
- результатів внутрішнього функціонального контролю;
- результатів самооцінки операційного ризику.

Банк здійснює регулярний моніторинг операційних випадків.

*Звітування про операційний ризик:*

Звітування інформації, яка стосується операційного ризику Банку, здійснюється у піврічних циклах.

Реципієнтами цих звітів є КУАПІТ, Правління Банку та Спостережна рада Банку.

Звіти містять інформацію щодо:

- профілю операційного ризику Банку, який впливає з процесу ідентифікації та оцінки загроз;
- результатів оцінки та моніторингу операційного ризику;
- операційних випадків та їх фінансових наслідків;

- найважливіших проектів і заходів у сфері управління операційним ризиком.

**Ризик відповідності.**

Ризик відповідності (комплаєнс) – це ризик накладення санкцій, виникнення фінансових втрат, або втрати репутації чи довіри до Банку чи суб'єктів, що діють від його імені, відповідно до діючого законодавства, внутрішніх нормативних документів, прийнятих стандартів дій та етичних принципів.

*Управління ризиком відповідності Банку пов'язане з діяльністю, яка направлена на:*

- запобігання участі Банку в діяльності, що суперечить вимогам чинного законодавства;
- забезпечення захисту інформації;
- розробку пропозицій по продуктах та рекламних і маркетингових дій;
- пропагування етичних стандартів та моніторингу їх функціонування;
- управління конфліктами інтересів;
- приймання подарунків;
- розгляд скарг, заяв клієнтів чи осіб, що співпрацюють з Банком.

*Управління ризиком відповідності охоплює:*

- виявлення і оцінку ризику відповідності;
- запобігання появі ризику відповідності;
- збір інформації на тему невідповідності;
- вимірювання ризику відповідності;
- моніторинг ризику відповідності;
- формулювання рекомендацій для того, щоб вживати заходи, які обмежують ризик відповідності та усувають випадки невідповідності, а також проводити моніторинг їх реалізації;
- звітування щодо ризику відповідності.

При виявленні та вимірюванні використовують класифікацію ризику невідповідностей, прийняту у Групі РКО S.A.

*Запобігання появі ризику відповідності становить важливий елемент реалізації політики відповідності у Банку і охоплює, зокрема:*

- пропагування відповідних норм поведінки;
- проведення навчань у сфері, пов'язаній з реалізацією політики відповідності;
- оцінка внутрішніх нормативних документів щодо можливості генерування ризику відповідності;
- оцінка організаційних вирішень;
- підготовка інформаційних матеріалів для працівників та клієнтів на тему прийнятої Банком політики відповідності;
- ініціювання вирішень для усунення можливостей появи ризику відповідності.

**Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику.**

Валютний ризик — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу Банку, пов'язаний з несприятливою зміною курсів валют чи банківських металів.

Ціллю управління валютним ризиком є ідентифікація сфери валютного ризику, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження валютного ризику до затверджених Правлінням розмірів.

Внаслідок зміни до підходу розрахунку відкритої валютної позиції банку, а саме виключення з розрахунку валютних позицій створених резервів під активні та позабалансові операції, в Банку з 23 квітня 2009 року відбувалися щоденні порушення лімітів довгої відкритої валютної позиції, встановлених НБУ. Для усунення даних порушень в Банку діяла Програма приведення нормативної позиції у відповідність до вимог Національного банку України.

Станом на 01.01.2012 виконано Угоду з НБУ щодо покращення показників діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» у частині приведення нормативної позиції у відповідність до вимог Національного банку України, а саме: Л13-1 – 0,30 %, Л13-2 – 0,89%.

З 29.06.2011 року вступила в дію постанова Правління НБУ від 22.06.2011 №205, згідно з якою встановлено такі значення лімітів відкритої валютної позиції: ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) – не більше 5% і ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) – не більше 10%. Контроль за дотриманням лімітів відкритої валютної позиції здійснюється щоденно.

Для цілей управління валютним ризиком визначаються наступні міри валютного ризику:

- відкрита валютна позиція кожної окремої валюти та банківського металу;
- загальна відкрита валютна позиція;
- загальна довга відкрита валютна позиція;
- загальна коротка відкрита валютна позиція;
- ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції;
- ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції;
- сума ризику VaR 10 днів для портфеля валют та банківських металів розрахована на основі офіційних та ринкових курсів валют за методикою ковзаючого середнього (EWMA);
- маргінальна сума ризику VaR, яка показує вклад кожної валюти в загальну суму ризику VaR;
- стрес- та крах- тести для портфеля валют та банківських металів.

Додаткова інформація щодо управління валютним ризиком наведена у наступних таблицях.

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року				На звітну дату 2010 року			
		Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	921 424	924 253	0	(2 829)	2 555 016	2 033 975	0	521 041
2	Євро	335 516	339 174	0	(3 658)	567 949	412 043	0	155 906
3	Фунти стерлінгів	993	991	0	2	1 739	1 844	0	(105)
4	Інші	14 392	13 316	0	1 076	18 666	16 933	0	1 733
5	Усього	1 272 325	1 277 734	0	(5 409)	3 143 370	2 464 795	0	678 575

У таблиці вище зазначені суми монетарних фінансових активів в іноземних валютах подані згідно методики НБУ, яка застосовується при розрахунку лімітів відкритої валютної позиції, тобто до вирахування резерву та без врахування позабалансових операцій.

**Таблиця 30.2. 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.**

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2011 року		На звітну дату 2010 року	
		Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал	Вплив на прибуток/ (збиток)	Вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(4 863)	(4 863)	(1 982)	(1 982)
2	Послаблення долара США на 5%	4 863	4 863	1 982	1 982
3	Зміцнення євро на 5%	(1 077)	(1 077)	(186)	(186)
4	Послаблення євро на 5%	1 077	1 077	186	186
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	(5)	(5)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	5	5
7	Зміцнення інших валют	77	77	78	78
8	Послаблення інших валют	(77)	(77)	(78)	(78)

**Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.**

Ря-док	Найменування статті	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%	(4 850)	(4 850)	(1 975)	(1 975)
2	Послаблення долара США на 5%	4 850	4 850	1 975	1 975
3	Зміцнення євро на 5%	(1 159)	(1 159)	(185)	(185)
4	Послаблення євро на 5%	1 159	1 159	185	185
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	(5)	(5)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	5	5
7	Зміцнення інших валют	71	71	78	78
8	Послаблення інших валют	(71)	(71)	(78)	(78)

Розрахунок здійснено на основі валютної позиції банку з урахуванням резервів, яка має вплив на фінансовий результат при зміні курсів іноземних валют.

### Відсотковий ризик.

Ризик процентної ставки — це ризик зменшення фінансового результату Банку при несприятливих змінах процентних ставок.

Ціллю управління ризиком процентної ставки є визначення розмірів ризику процентної ставки, а також формування структури активів, пасивів і позабалансових зобов'язань, які максимізують вартість активів нетто, а також процентний дохід Банку, з врахуванням ризику процентної ставки.

В процесі управління ризиком процентної ставки використовуються наступні міри ризику процентної ставки:

- невідповідність активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки;
- вразливість процентного прибутку;
- вартість базового пункту (BPV);
- показник збуреного NPV;
- сума ризику (VaR);
- фінансові ефекти аналізу сценаріїв.

Додаткова інформація щодо управління процентним ризиком наведена у наступних таблицях.

**Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.**

Ря-док	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>2010 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	1 359 213	332 479	307 665	1 748 873	0	3 748 230
2	Усього фінансових зобов'язань	1 839 455	1 417 529	466 533	94 874	0	3 818 391
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(480 242)	(1 085 050)	(158 868)	1 653 999	0	(70 161)
	<b>2011 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	600 975	415 600	412 360	1 364 771	-	2 793 706
5	Усього фінансових зобов'язань	1 665 109	884 551	389 143	64 589	-	3 003 392
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(1 064 134)	(468 951)	23 217	1 300 182	-	(209 686)

При аналізі ризику процентної ставки було закладено наступні припущення стосовно формування невідповідності між активами та пасивами, чутливих до зміни процентної ставки:

1. Всі кредити видані юридичним особам під сталу ставку попадають в термін до погашення.
2. Всі кредити видані юридичним та фізичним особам під змінну проценту ставку (Libor, Euribor) попадають в термін до зміни процентної ставки.
3. Всі кредити видані фізичним особам під сталу процентну ставку попадають в термін до погашення.
4. Всі депозити залучені від юридичних осіб під сталу процентну ставку, за виключенням депозиту «Універсал», попадають в термін до зміни процентної ставки згідно терміну до погашення.
5. Депозит «Універсал» попадає в термін до зміни процентної ставки 10 днів.
6. Всі депозити залучені від юридичних та фізичних осіб під змінну процентну ставку попадають в термін до зміни процентної ставки.
7. Всі депозити фізичних осіб залучених під сталу процентну ставку за виключення депозиту «Рантьє», депозиту «Подарунок на повноліття» та депозиту «Кишеня» попадають в термін до погашення.
8. Депозити «Рантьє» та «Подарунок на повноліття» попадають в термін до 1-го року в залежності від дати залучення депозиту. Наприклад: депозит залучено 01.10.07 терміном на 20 років; звіт подається станом на 01.11.07; тоді термін до зміни процентної ставки розраховується за наступною формулою:  $01.10.08 - 01.11.07 + 1 = 336$  днів.
9. Депозит «Кишеня» відноситься до поточних депозитів з терміном до зміни процентної ставки 1-день.

#### Гар-аналіз:

Станом на 01.01.12 додатня вартість невідповідності (сума активів перевищує суму пасивів) присутня у наступних термінах: "Від 6 до 12 міс.", "Більше року". Це означає, що банк наражається на ризик недоотримання процентних доходів при падінні процентних ставок на активи та пасиви у вказаних термінах. Від'ємна вартість невідповідності (сума пасивів перевищує суму активів) присутня у наступних термінах: "На вимогу і менше 1 міс.", "Від 1 до 6 міс.". Це означає, що банк наражається на ризик недоотримання процентних доходів при рості процентних ставок на активи та пасиви у вказаних часових періодах.

Вразливість річного процентного прибутку банку до зміни процентних ставок:

Вразливість процентного прибутку — це міра, яка окреслює зміну процентного доходу банку при зміні процентних ставок, враховуючи диференціацію термінів переоцінки всіх відсоткових позицій в кожному з вибраних термінів та показує більш детальний вимір ризику процентної ставки в порівнянні з Гар-аналізом.

Станом на 01.01.12 вразливість процентного прибутку до зміни процентних ставок характеризується короткою позицією на зміну процентних ставок у всіх валютах, отже банк наражається на ризик недоотримання річного процентного прибутку при рості процентних ставок на активи та пасиви. При рості процентної ставки (без депозитів a'vista) на 0,1% річний процентний прибуток станом на 01.01.12 зміниться на:

- в UAH — (-) 312,39 тис. UAH;
- в USD — (-) 51,78 тис. USD;
- в EUR — (-) 10,22 тис. EUR.

**Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.**

Рядок	Найменування статті	2011				2010			
		Гривня	Долари США	Євро	Інші	Гривня	Долари США	Євро	Інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	19,75	4,04	0	0	2,33	0,02	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	15,70	10,91	8,70	0	11,57	9,18	10,03	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	14,21	8,85	0	0	14,12	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Зобов'язання</b>								
10	Кошти банків	16,00	2,81	2,54	2,21	10,75	2,47	2,14	0
11	Кошти клієнтів:	9,39	2,77	1,32	0	11,18	5,86	2,96	0
11.1	Поточні рахунки	2,74	0,33	0,25	0	3,29	0,63	0,36	0
11.2	Строкові кошти	13,83	3,48	2,20	0	14,06	6,57	4,08	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	3,72	0	0	0	3,42	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	4,02	0	0	0	4,01	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

"Кошти в інших банках" - відсотки нараховуються за фіксованими ставками.

"Кредити та заборгованість клієнтів" - відсотки нараховуються за фіксованими ставками, окрім кредитів виданих під кредитні лінії іноземних банків. Базовою ставкою за кредитами, виданими під кредитні лінії іноземних банків є ставки LiborUSD та EURibor.

"Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж" - за деякими цінними паперами процентна ставка є фіксованою та не може переглядатися протягом терміну дії угоди. За іншими цінними паперами процентна ставка може бути змінена протягом дії угоди.

"Кошти банків" - відсотки за коштами, які залучені на українському міжбанківському ринку розраховуються за фіксованими ставками, на міжнародному ринку - за змінними.

"Кошти клієнтів" - відсотки за короткостроковими депозитами є фіксованими, за довгостроковими - змінними.

"Субординований борг" - процентна ставка - змінна. Базова ставка LiborUSD1M.

## Інший ціновий ризик.

### Ризик цінних паперів.

Ризик цінних паперів — це ризик зазнання збитків та недоотримання доходу Банку, пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку.

Ціллю управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів.

Для цілей управління ризиком цінних паперів визначаються наступні міри ризику цінних паперів:

- сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, які мають активний ринок (тобто котируються на фондових біржах);
- сума ризику VaR 10 днів для портфеля цінних паперів Банку, дохідність яких визначена процентною ставкою.

## Географічний ризик.

### Таблиця 30.6. 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
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	227 021	248 865	2 565	<b>478 451</b>
2	Торгові цінні папери	0	0	0	<b>0</b>
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах				
4	Кошти в інших банках	103 096	0	0	<b>103 096</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 776 515	0	32	<b>1 776 547</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	650 501	0	0	<b>650 501</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	<b>0</b>
8	Інші фінансові активи	69 424	3 226	2	<b>72 652</b>
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 826 557</b>	<b>252 091</b>	<b>2 599</b>	<b>3 081 247</b>
10	Нефінансові активи	676 896	448	0	<b>677 344</b>
11	<b>Усього активів</b>	<b>3 503 453</b>	<b>252 539</b>	<b>2 599</b>	<b>3 758 591</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків	8 742	38 917	0	<b>47 659</b>
13	Кошти клієнтів	2 559 938	60 818	12 381	<b>2 633 137</b>
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
15	Інші залучені кошти	0	44 726	0	<b>44 726</b>
16	Інші фінансові зобов'язання	66 666	3 237	1	<b>69 904</b>
17	Субординований борг	0	277 870	0	<b>277 870</b>
18	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 635 346</b>	<b>425 568</b>	<b>12 382</b>	<b>3 073 296</b>
19	Нефінансові зобов'язання	12 287	0	2	<b>12 289</b>
20	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 647 633</b>	<b>425 568</b>	<b>12 384</b>	<b>3 085 585</b>
21	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>855 820</b>	<b>(173 029)</b>	<b>(9 785)</b>	<b>673 006</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	179 245	0	0	179 245



**Таблиця 30.7. 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
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	270 317	329 479	3 613	<b>603 409</b>
2	Торгові цінні папери	0	0	0	<b>0</b>
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	<b>0</b>
4	Кошти в інших банках	1 553	0	0	<b>1 553</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 724 169	0	10	<b>2 724 179</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	413 568	0	0	<b>413 568</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	<b>0</b>
8	Інші фінансові активи	5 513	7	1	<b>5 521</b>
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>3 415 120</b>	<b>329 486</b>	<b>3 624</b>	<b>3 748 230</b>
10	Нефінансові активи	701 100	385	0	<b>701 485</b>
11	<b>Усього активів</b>	<b>4 116 220</b>	<b>329 871</b>	<b>3 624</b>	<b>4 449 715</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
12	Кошти банків	37 352	407 269	0	<b>444 621</b>
13	Кошти клієнтів	2 895 418	62 422	14 162	<b>2 972 002</b>
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
15	Інші залучені кошти	0	67 128	0	<b>67 128</b>
16	Інші фінансові зобов'язання	57 975	5	1	<b>57 981</b>
17	Субординований борг	0	276 659	0	<b>276 659</b>
18	Усього фінансових зобов'язань	2 990 745	813 483	14 163	<b>3 818 391</b>
19	Не фінансові зобов'язання	6 799	1	2	<b>6 802</b>
20	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 997 544</b>	<b>813 484</b>	<b>14 165</b>	<b>3 825 193</b>
21	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 118 676</b>	<b>(483 613)</b>	<b>(10 541)</b>	<b>624 522</b>
22	Зобов'язання кредитного характеру	138 538	0	0	138 538

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації).

**Концентрація інших ризиків.**
**Ризик ліквідності.**
**Таблиця 30.8. 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 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	14 373	1 953	1 677	31 300	0	49 303
2	Кошти клієнтів:	1 307 179	479 287	714 503	117 652	141 751	2 760 372
2.1	Фізичні особи	622 166	423 920	621 020	116 606	141 751	1 925 463
2.2	Інші	685 013	55 367	93 483	1 046	0	834 909
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	44 726	0	0	0	0	44 726
5	Субординований борг	1 923	1 848	8 470	45 000	287 651	344 892
6	Інші фінансові зобов'язання	69 904	0	0	0	0	69 904
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	437	592	20 645	3 865	0	25 539
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	11 855	15 370	85 066	42 995	547	155 833
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 450 397	499 050	830 361	240 812	429 949	3 450 569

**Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік.**

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	41 134	1 507	7 023	210 550	238 283	498 497
2	Кошти клієнтів:	1 423 024	632 879	706 058	228 309	192 493	3 182 763
2.1	Фізичні особи	714 312	475 028	654 800	214 209	192 493	2 250 842
2.2	Інші	708 712	157 851	51 258	14 100	0	931 921
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	937	371	1 730	27 234	47 420	77 692
5	Субординований борг	1 910	1 805	8 414	44 700	300 533	357 362
6	Інші фінансові зобов'язання	57 981	0	0	0	0	57 981
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	1 990	6 375	5 458	7 213	0	21 036
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 664	14 407	83 028	14 007	1 064	118 170
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 532 640	657 344	811 711	532 013	779 793	4 313 501

Таблиці 30.8 та 30.9 розраховані на основі розбиття зобов'язань по строках погашення, які визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом та врахуванням майбутніх витрат, що будуть додатково сплачені згідно контракту до закінчення дії угоди. Дані суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки.

**Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік.**

Ря-док	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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	478 451	0	0	0	0	478 451
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	63 814	0	39 282	0	0	103 096
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11 605	34 053	396 795	894 522	439 572	1 776 547
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	59 968	200 328	141 977	248 198	30	650 501
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	14 106	58 546	0	0	0	72 652
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>627 944</b>	<b>292 927</b>	<b>578 054</b>	<b>1 142 720</b>	<b>439 602</b>	<b>3 081 247</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	14 274	1 782	944	30 659	0	47 659
11	Кошти клієнтів	1 293 759	462 613	686 951	94 095	95 719	2 633 137
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	79	0	16 315	28 332	0	44 726
14	Інші фінансові зобов'язання	69 904	0	0	0	0	69 904
15	Субординований борг	968	0	0	0	276 902	277 870
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 378 984</b>	<b>464 395</b>	<b>704 210</b>	<b>153 086</b>	<b>372 621</b>	<b>3 073 296</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(751 040)	(171 468)	(126 156)	989 634	66 981	7 951
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(751 040)	(919 508)	(1 048 664)	(59 030)	7 951	

**Таблиця 30.11. 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
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	603 409	0	0	0	0	603 409
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	1 553	0	0	0	0	1 553
5	Кредити та заборгованість клієнтів	70 475	75 330	351 250	1 036 128	1 190 996	2 724 179
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	19 898	68 987	118 200	204 853	1 630	413 568
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	5 521	0	0	0	0	5 521
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>700 856</b>	<b>144 317</b>	<b>469 450</b>	<b>1 240 981</b>	<b>1 192 626</b>	<b>3 748 230</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	40 118	0	0	182 203	222 300	444 621
11	Кошти клієнтів	1 406 389	610 125	662 275	180 743	112 470	2 972 002
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	742	0	0	19 733	46 653	67 128
14	Інші фінансові зобов'язання	57 981	0	0	0	0	57 981
15	Субординований борг	962	0	0	0	275 697	276 659
16	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 506 192</b>	<b>610 125</b>	<b>662 275</b>	<b>382 679</b>	<b>657 120</b>	<b>3 818 391</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(805 336)	(465 808)	(192 825)	858 302	535 506	(70 161)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(805 336)	(1 271 144)	(1 463 969)	(605 667)	(70 161)	

**Примітка 31. Управління капіталом.**
**Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу.**

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
	Регулятивний капітал (ПК), в т.ч.:	736 267	873 153
1	Основний капітал:	368 257	449 521
1.1	Статутний капітал	1 918 969	1 918 969
1.2	Резервні фонди та загальні резерви	40 214	40 214
2.1	Зменшення основного капіталу	(49 459)	(34 112)
2.2	Прибуток поточного року (Розрахунковий збиток)	0	(325 187)
	Непокріті збитки минулих років	(1 541 468)	(1 150 363)
3	Додатковий капітал:	368 257	423 879
3.1	Резерви під стандартну заборгованість та за кредитами, які надані клієнтам інших банків	3 150	3 057
3.2	Результат переоцінки	187 946	141 851
3.2.1	Результати переоцінки основних засобів	187 946	141 851
3.3	Прибуток минулих років	0	312
3.4	Прибуток звітнього року, що очікує затвердження	0	0
3.5	Прибуток поточного року (Розрахунковий прибуток)	66 211	0
3.6	Субординований борг	279 643	278 659
4	Відвернення	247	247
5	Значення нормативу Н2, %	22,00%	22,92%
6	Активи, зважені на ризик (включно з валютною позицією, яка входить до розрахунку Н2, та 50% довгострокової невідповідності між активами та пасивами)	3 346 108	3 810 010
7	Значення нормативу Н3, %	17,98%	14,76%
8	Загальні активи банку	4 094 923	5 917 459

**Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.**

Банк не проводить розрахунку достатності капіталу згідно Базельської угоди про капітал.

### **Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банку.**

*а) Розгляд справ у суді.*

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк є відповідачем по судовому позову від одного з позичальників, щодо стягнення з Банку відшкодування в розмірі 185 450 тисяч гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті цього позову і відповідний резерв у цій фінансовій звітності не створювався.

*б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.*

Непередбачені зобов'язання з податку на прибуток можуть виникнути лише при зміні податкового законодавства в частині заборони перенесення збитків, які виникли в попередньому податковому періоді, на зменшення об'єкта оподаткування наступних податкових періодів.

Державна податкова інспекція м. Львова не визнала податкових збитків понесених Банком у період до 1 січня 2011 року в сумі 771 437 тисяч гривень, включених до декларації з податку на прибуток. Банк оскаржував це рішення в Державній податковій адміністрації у Львівській області та в Державній податковій службі України. Обидва рази Банку було відмовлено в задоволенні скарги. Банком подано позов до Львівського окружного адміністративного суду.

У випадку якщо позов Банку не буде задоволено, Банк буде змушений списати відстрочений податковий актив у сумі 42 000 тисяч гривень. Проте керівництво Банку вважає, що ризик прийняття судом негативного для Банку рішення є низьким, і тому Банк продовжує визнавати відстрочений податковий актив.

*в) зобов'язання з капітальних вкладень.*

Станом на 31.12.2011р. сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів складає – 12 814 тис. грн. (станом на 31.12.2010р. – 2 155 тис. грн.)

*г) зобов'язання оперативного лізингу.*

#### **Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою.**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	До 1 року	15 677	17 006
2	Від 1 до 5 років	9 669	14 594
3	Понад 5 років	1 947	3 533
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>27 293</b>	<b>35 133</b>

Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів складає – 5 291 тис. грн. (2010 рік – 7 580 тис. грн.).

*д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.*

**Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		72 419	53 957
2	Невикористані кредитні лінії		83 414	64 213
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		4 685	3 969
5	Гарантії видані		17 397	10 169
6	Авалі, що надані клієнтам		3 457	6 898
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(2 127)	(668)
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>		<b>179 245</b>	<b>138 538</b>

**Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу.**

Станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010р. активи, що надані в заставу відсутні.

### **Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів.**

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається для фінансових інструментів, дохідність яких визначена процентною ставкою.

Справедлива вартість активів та пасивів визначається за наступною формулою:

$$PV = S * DF(t), \text{ де}$$

DF(t) - дисконтуючий множник на день t, S - балансова сума відповідного фінансового інструменту.

Дисконтуючий множник розраховується за наступною формулою:

$DF(t) = 1 / (1 + i(x) * d / B)$ , де d - час до переоцінки відповідного фінансового інструменту, B - базова кількість днів у році i(x) - ставка дисконтування.

**Таблиця 33.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.**

Рядок	Найменування статті	2011		2010	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
<b>Фінансові активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	478 451	478 451	603 409	603 409
2	Кошти в інших банках	103 096	103 096	1 553	1 553
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 776 547	1 559 069	2 724 179	2 353 384
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи	72 652	72 652	5 521	5 521
<b>Фінансові зобов'язання</b>					
6	Кошти банків	47 659	47 654	444 621	444 814
7	Кошти клієнтів	2 633 137	2 566 751	2 972 002	2 910 521
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
9	Інші залучені кошти	44 726	45 223	67 128	68 559
10	Субординований борг	277 870	273 282	276 659	278 688
11	Інші фінансові зобов'язання	69 904	69 904	57 981	57 981

Принципи управління процентним ризиком Банку описані в примітці «Управління ризиками».

В. о. Голови Правління



М.Куксінович

«21» березня 2012 року



Головний бухгалтер



В.В.Лотоцький



### **Примітка 34. Операції з пов'язаними особами.**

**Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>	<b>Дочірні компанії</b>	<b>Провідний управлінський персонал</b>	<b>Асоційовані компанії</b>	<b>Інші пов'язані особи</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	1 930	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	366	0	2 975
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(57)	0	(85)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	448	0	0	0	0	58 546
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	28 321	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	966	0	7 351
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	2 504	0	225
17	Субординований борг	277 870	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

В грудні 2011 року Банк продав компанії під спільним контролем права на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 1 645 470 тисяч гривень, до якого входили кредити, забезпечені гарантіями PKO BP SA. Балансова вартість проданих кредитів на дату продажу склала 715 947 тисяч гривень. Банк отримав 338 167 тисяч гривень від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях, а також 562 456 тисяч гривень від компанії під спільним контролем в рахунок оплати проданих кредитів. В результаті цієї операції Банк визнав прибуток в сумі 184 676 тисяч гривень.

Рядок «Інші активи» включає дебіторську заборгованість пов'язану з продажем прав на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою компанії під спільним контролем.

**Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік.**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	6	0	311
2	Процентні витрати	(20 225)	0	0	(158)	0	(97)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	(43)	0	17 512
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	1	0	0	19	0	121
10	Комісійні витрати	(1 795)	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	338 167	0	0	0	0	3 069
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(16 127)	0	(12 328)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Рядок «Інші операційні доходи» включає компенсацію за дострокове розірвання гарантійних угод, отриману від материнської компанії в сумі 338 167 тисяч

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	0	0	0	0	0
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	(401 809)	0	0	41	0	305
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року.**

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	138	0	467
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(33)	0	(32 530)

**Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.**

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	68	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	264	0	35 556
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(14)	0	(17 600)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестицій в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	385	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	389 164	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	2 810	0	2 709
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	529	0	141
17	Субординований борг	276 659	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік.**

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	2	0	0	26	0	2 831
2	Процентні витрати	(25 050)	0	0	(198)	0	(379)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	(10)	0	(12 810)
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	9	0	40
10	Комісійні витрати	(1 594)	0	0	(1)	0	4
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(12 524)	0	(11 741)
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.**

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	595 738	0	0	0	0	7 500
3	Імпортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
4	Експортні акредитиви	0	0	0	0	0	0
5	Інші зобов'язання	(719 220)	0	0	0	0	302
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Протягом 2010 року Банк отримав дві безумовні безвідкличні гарантії від PKO BP SA, що були прийняті в якості забезпечення за кредитними операціями на загальну суму 595 738 тисяч гривень.

**Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року.**

Ря-док	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	0	0	237
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(165)	0	(954)

Основним власником Банку є Польський Акціонерний Банк «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (Польща), який володіє 99,5655% акцій Банку. В свою чергу, більше 50% акцій Польського Акціонерного Банку «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» знаходяться у власності Державного Казначейства Республіки Польща.

**Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу.**

Ря-док	Найменування статті	2011		2010	
		Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 151	2 469	9 746	3 307
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

**Примітка 35. Основні дочірні та асоційовані компанії.**

Ря-док	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування, (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	2	3	4	5	6	7
1	Дочірні компанії:	-	-	-	-	-
2	Асоційовані компанії:					
2.1	ВАТ «Закарпатський металургійний завод»	Виробництво інших кольорових металів та виробів з них	24,99%, 25.03.2010р.	0	24,99%	Україна

ВАТ «Закарпатський металургійний завод» знаходиться в стадії банкрутства.

**Примітка 36. «Рахунки довірчого управління» ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік.**

				(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	2011	2010	Зміни після дати останньої річної звітності (+;-)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	99	2 258	(2 159)
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	285	431	(146)
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	384	2 689	(2 305)
10	Фонди банківського управління	384	2 689	(2 305)
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого управління</b>	<b>384</b>	<b>2 689</b>	<b>(2 305)</b>

В. о. Голови Правління



М.Куксінович

«21» березня 2012 року



Головний бухгалтер


 В.В.Лотоцький

### Примітка 37. Події після дати балансу.

У березні 2012р. Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» надала згоду на придбання Банком фірми ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал». Метою купівлі компанії є розширення діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК», зокрема входження в сегмент лізингових послуг в Україні.

Відповідно до рішень господарського суду м. Києва були визнані недійсними кредитні договори з клієнтом-юридичною особою та застосована реституція, відповідно до якої ця юридична особа повинна повернути банку 45 840 тис. грн. – суму отриманих і неповернутих кредитів, а Банк їй 4 801 тис. грн. - суми отриманих процентів і комісій. У зв'язку з тим, що заборгованість за цими угодами у 2011 р. продано пов'язаній стороні, як зазначено у Примітці 34, у складі портфелю проблемної заборгованості, у 2012 р. прийнято рішення повернути заборгованість на баланс Банку для виконання умов реституції.

Після складання фінансової звітності, Банком отримана інформація щодо рішення Жовтневого районного суду м. Дніпропетровська про стягнення з ПАТ "КРЕДОБАНК" на користь вкладника суми вкладу – 80 тис. доларів США і процентів у сумі 30 тис. доларів США. Банку не було відомо про хід розгляду цієї справи, виклики представника Банку на судові засідання не надходили, у зв'язку з чим під час постановлення рішення представника ПАТ "КРЕДОБАНК" на судовому засіданні не було. Оскільки кошти за цим вкладом були виплачені Банком вкладнику у 2007 році, Банком подана апеляційна скарга, яка на даний час прийнята судом до розгляду. Банк розцінює ймовірність прийняття позитивного рішення на користь Банку як високу.

### Примітка 38. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

Перевірка фінансової звітності ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2011 рік здійснювалась Аудиторською фірмою ТзОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» (свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності №0152від 26 січня 2001 року продовжено 4 листопада 2010 року).

Сертифікат Директора з аудиту банків ТзОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» Пахучої Л.С. на право здійснення аудиту банків №0025 виданий Аудиторською палатою України на підставі рішення №207/2 від 29 жовтня 2009 року (сертифікат чинний до 1 січня 2015 року). Свідоцтво Директора з аудиту банків ТзОВ АФ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)» Пахучій Л.С. про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000051 видане Національним банком України на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №2 від 20.09.2007 року, продовжено згідно рішення №19 від 12.01.2010 року (свідоцтво діє до 01.01.2015 року).

Текст аудиторського висновку включений у склад Річного фінансового звіту Банку.

В. о. Голови Правління

*М. Куксінович*

М.Куксінович

«21» березня 2012 року



Головний бухгалтер

*В.В. Лотоцький*

В.В.Лотоцький