



**Фінансова звітність
та звіт незалежних аудиторів
ПАТ «КРЕДОБАНК»
за 2010 рік**



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

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 2010 року та звітів про фінансові результати, про рух грошових коштів та про власний капітал за 2010 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

- 6 На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2010 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2010 фінансовий рік відповідно до нормативних вимог щодо бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.



Пояснювальний параграф

- 7 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.

ТОВ АФ "Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)"⁴

5 квітня 2011 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 2010 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>	16
<i>Платоспроможність Банку.</i>	16
<i>Припинення окремих видів банківських операцій.</i>	16
<i>Корпоративне управління.</i>	17
<i>Частка керівництва в акціях.</i>	20
<i>Істотна участь у Банку.</i>	20
<i>Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі.</i>	20
<i>Примітка 1. «Облікова політика».</i>	21
Примітка 1.1. «Загальна інформація про діяльність банку».	21
Примітка 1.2. «Основи облікової політики та складання звітності».	22
Примітка 1.3. «Первісне визнання фінансових інструментів».	24
Примітка 1.4. «Грошові кошти та їх еквіваленти».	25
Примітка 1.5. «Кредити та заборгованість клієнтів».	25
Примітка 1.6. «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».	26
Примітка 1.7. «Цінні папери в портфелі Банку до погашення».	26
Примітка 1.8. «Основні засоби».	26
Примітка 1.9. «Нематеріальні активи».	28
Примітка 1.10. «Оперативний лізинг (оренда)».	28
Примітка 1.11. «Довгострокові активи, призначені для продажу».	28
Примітка 1.12. «Залучені кошти».	28
Примітка 1.13. «Похідні фінансові інструменти».	29
Примітка 1.14. «Податок на прибуток».	29
Примітка 1.15. «Доходи та витрати».	30
Примітка 1.16. «Іноземна валюта».	31
Примітка 1.17. «Звітність за сегментами».	31
Примітка 1.18. «Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок».	32

Примітка 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність».....	33
Примітка 3. «Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти».....	36
БАЛАНС	43
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.	45
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.	45
Примітка 5. Кошти в інших банках.	45
Таблиця 5.1. Кошти в інших банках.	45
Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік.	46
Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2009 рік.	47
Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках	47
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	48
Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.....	48
Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік.....	48
Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік.....	49
Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.	49
Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення за 2010 рік.	50
Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення за 2009 рік.	51
Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік.....	52
Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік.....	53
Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік.	54
Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік.	55
Примітка 7. Цінні папери у портфелі Банку на продаж.	56
Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	56
Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік.	57
Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік.	58
Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.	59
Таблиця 7.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж. .	59
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.....	60
Таблиця 8.1. Рух цінних паперів в портфелі банку до погашення.	60
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи.	61
Примітка 10. Інші фінансові активи.....	63
Таблиця 10.1. Інші фінансові активи.....	63
Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік.	64
Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік.	64

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік.	65
Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік.	66
<i>Примітка 11. Інші активи.</i>	<i>67</i>
<i>Примітка 12. Кошти банків.</i>	<i>68</i>
<i>Примітка 13. Кошти клієнтів.</i>	<i>68</i>
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.	68
Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.	69
<i>Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.</i>	<i>69</i>
Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком.	69
Таблиця 14.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих Банком.	70
<i>Примітка 15. Інші залучені кошти.</i>	<i>70</i>
Таблиця 15.1. Інші залучені кошти.	70
<i>Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.</i>	<i>70</i>
Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік.	70
Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік.	71
<i>Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.</i>	<i>71</i>
Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання.	71
<i>Примітка 18. Інші зобов'язання.</i>	<i>72</i>
Таблиця 18.1. Інші зобов'язання.	72
<i>Примітка 19. Субординований борг.</i>	<i>72</i>
<i>Примітка 20. Статутний капітал.</i>	<i>73</i>
<i>Примітка 21. Резервні та інші фонди Банку.</i>	<i>75</i>
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ.	76
<i>Примітка 22. Процентні доходи та витрати.</i>	<i>78</i>
<i>Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.</i>	<i>79</i>
<i>Примітка 24. Інші операційні доходи.</i>	<i>79</i>
<i>Примітка 25. Адміністративні та інші витрати.</i>	<i>80</i>
<i>Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.</i>	<i>81</i>
Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток.	81
Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)	81
Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік.	82
Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік.	83
<i>Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.</i>	<i>84</i>
Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.	84
Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належать акціонерам – власникам простих та привілейованих акцій.	84

Примітка 28. Дивіденди.....	84
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод)	85
ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ.....	87
ПРИМІТКИ ДО РІЧНОГО ФІНАНСОВОГО ЗВІТУ.	90
Примітка 29. Звітні сегменти.....	90
Таблиця 29.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік	90
Таблиця 29.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік.	90
Таблиця 29.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік.	91
Таблиця 29.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік	92
Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік.	92
Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.	93
Таблиця 29.7 Інформація за географічними сегментами за 2010 рік.	93
Таблиця 29.8 Інформація за географічними сегментами за 2009 рік.	93
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.	94
Кредитний ризик.	94
Ринковий ризик.	96
Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику.	99
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.	100
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.	100
Відсотковий ризик	101
Таблиця 30.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.	101
Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.	103
Інший ціновий ризик.....	104
Географічний ризик.	104
Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік.	104
Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік.	105
Концентрація інших ризиків.	106
Ризик ліквідності.	106
Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік.....	106
Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік.....	106
Таблиця 30.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік.....	107

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік.....	108
Примітка 31. Управління капіталом.	109
Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу.....	109
Таблиця 31.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.	109
Примітка 32. Потенційні зобов'язання Банку.....	110
Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою	110
Таблиця 32.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням	110
Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу.....	111
Примітка 33.Справедлива вартість фінансових інструментів.....	111
Таблиця 33.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.....	112
Примітка 34. Операції з пов'язаними особами.	113
Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.....	113
Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік.....	114
Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року	114
Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року	115
Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.....	115
Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік.....	116
Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року	116
Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року	117
Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу.....	117
Примітка 35. Основні дочірні та асоційовані компанії	117
ПРИМІТКА 36 „Рахунки довірчого управління” ПАТ “КРЕДОБАНК за 2010 рік.....	118
Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	119

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 2010 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2010 року, станом на кінець дня 31.12.2010 року, а також містить порівняльні дані за 2009 фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, станом на кінець дня 31.12.2009 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 31.12.2010 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 2010 року:

I. Відповідно до діючої ліцензії Національного Банку України № 43 від 25.01.2010 р.:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) операції за грошовими вимогами, надання гарантій, порук за грошовими зобов'язаннями;
- 5) фінансування під відступлення права грошової вимоги (факторинг) та пов'язане з цим ведення обліку грошових вимог клієнтів до боржників, пред'явлення до сплати грошових вимог від імені клієнтів або від свого імені, а також інші операції, спрямовані на одержання коштів від боржника;
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- 9) випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- 10) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

II. Відповідно до Додатку до письмового Дозволу № 43-4 від 25.01.2010 року:

- 1) операції з валютними цінностями:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - д) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - е) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - є) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - ж) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - з) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- 2) емісію власних цінних паперів;
- 3) організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- 4) здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- 5) здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- 6) перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів;
- 7) операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - а) з інструментами грошового ринку;
 - б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- 8) довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами;
- 9) депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

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", що відбулося 14 жовтня 2010 року, було затверджено Основні засади оновленої Стратегії розвитку Банку на 2011-2012 рр.

Відповідно до затвердженого документу, ПАТ "КРЕДОБАНК" залишиться універсальним банком, що орієнтований на комплексне обслуговування всіх сегментів клієнтів. За рахунок централізації облікової та ІТ-системи Банк протягом 2011-2012 рр. підвищить ефективність, якість та комплексність обслуговування своїх клієнтів.

Місія ПАТ "КРЕДОБАНК" – бути банком першого вибору для підприємств малого і середнього бізнесу та мешканців Західної України, забезпечуючи клієнтам надійне збереження їх коштів і стабільно високу якість обслуговування. Банк буде також сприяти розвитку економічної співпраці України та Польщі, впроваджувати європейську практику банківського обслуговування та буде надійним фінансовим партнером для фізичних осіб та бізнесу у всіх регіонах присутності своїх установ.

Головними принципами стратегічного розвитку Банку у 2011-2012 рр. Спостережна Рада визначила:

1. Збалансований розвиток роздрібного та корпоративного бізнесу.
2. Ведення ефективної діяльності.
3. Побудова стійких відносин з клієнтами.

4. Розвиток бізнесу у пріоритетних регіонах.
5. Політика «низького апетиту» до ризиків.
6. Представлення Групи капіталу PKO Bank Polski SA на українському ринку.

Спеціалізація Банку.

Протягом 2010 року Банк здійснював свою діяльність як універсальний комерційний банк.

Роздрібний бізнес банку є головним акумулятором фінансових ресурсів для активних операцій в корпоративному сегменті. В корпоративному бізнесі банк робить наголос на обслуговування малих та середніх підприємств

Затверджені Основні засади Стратегії розвитку ПАТ "КРЕДОБАНК" на 2011-2012 рр передбачає, що банк залишиться універсальним банком, який орієнтований на комплексне обслуговування всіх сегментів клієнтів.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ "КРЕДОБАНК" – це банк з найбільшою польською інвестицією у банківську устанovu 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 2010 рік зменшилась на 1 025 439 тис. грн. або на 18,7% і станом на кінець дня 31.12.2010р. склала 4 449 715 тис. грн.

Власний капітал Банку з урахуванням фінансового результату 2010 року станом на кінець дня 31.12.2010 року склав 624 522 тис. грн., або 14,0% від сумарної валюти балансу Банку (нетто). За звітний рік він зріс на 33 314 тис. грн. або на 5,6%.

Кредитний портфель Банку (брутто та без нарахованих доходів) за 2010 рік зменшився на 793 618 тис. грн. або 17,4% і склав 3 768 297 тис. грн. При цьому кредитний портфель юридичних осіб за 2010 рік зменшився на 398 823 тис. грн. або 12,5% – до суми 2 785 014 тис. грн., кредитний портфель фізичних осіб за 2010 рік зменшився на 394 795 тис. грн. або 28,6% – до суми 983 284 тис. грн.

Портфель цінних паперів, що рефінансуються НБУ, за 12 місяців 2010 року зріс на 353 447 тис. грн., або на 762,5% і станом на кінець дня 31.12.2010р. склав 399 800 тис. грн.

Портфель цінних паперів (без ОВДП та без нарахованих доходів) за 2010 рік зменшився на 6 706 тис. грн. або на 6,8% і на кінець дня 31.12.2010р. склав 92 297 тис. грн.

Спад коштів, залучених від клієнтів (без нарахованих витрат), за 2010 рік склав 632 872 тис. грн. або 17,8%, у т.ч. кошти юридичних осіб за 2010 рік зменшились на 63 610 тис. грн. або на 6,5% і склали 918 219 тис. грн., кошти фізичних осіб протягом 2010 року зменшились на 569 262 тис. грн. або на 22,2% і склали 1 996 441 тис. грн.

Основні засоби і нематеріальні активи (нетто) за рік зросли на 2 244 тис. грн. (0,4%) і склали на кінець дня 31.12.2010 року 589 866 тис. грн.

Результати від банківських та інших операцій.

Фінансовий результат Банку (нетто) за 2010 рік склав (391 854) тис. грн., що зумовлено, зокрема, відрахуваннями в резерви за активними операціями (Банком в 2010 році було сформовано резервів під активні та позабалансові операції на суму 244 803 тис. грн.).

Упродовж 2010 року Банком отримано 306 598 тис. грн. операційних доходів, що на 181 549 тис. грн., або 37,2% менше рівня минулого 2009 року, в тому числі:

- чистий процентний дохід склав 181 821 тис. грн.;
- чистий комісійний дохід склав 107 493 тис. грн.;
- торговельний дохід склав 9 626 тис. грн.;
- інший операційний дохід склав 7 658 тис. грн.

При цьому відношення операційних витрат до операційних доходів станом на кінець 2010 року склало 96,22% у порівнянні до 70,07% на кінець 2009 року.

Фактичний рівень чистої процентної маржі станом на кінець дня 31.12.2010 року склав 3,58% (станом на кінець дня 31.12.2009 року - 5,85%).

Станом на кінець дня 31.12.2010 року фактичний рівень СПРЕД склав 1,97% (на кінець дня 31.12.2009 року - 4,84%).

Опис кожного сегмента контрагентів.

ПАТ "КРЕДОБАНК" розподіляє клієнтів на 2 головні макросегменти: роздрібний сегмент (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності) та корпоративний сегмент (юридичні особи та приватні підприємці).

Основним рівнем сегментації корпоративних клієнтів є показник розміру доходу (виручки) від реалізації продукції, товарів, робіт, послуг. Базовим рівнем даної сегментації є показник кредитового обороту по поточних рахунках Клієнта, відкритих у Банку, а додатковим – показник обсягу кредитних вкладень.

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 5 000,0 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 5 000,0 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", становить більше 100 000,0 тис. грн.

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

Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є:

- у роздрібному сегменті:
 - обслуговування "масового клієнта";
 - індивідуальне (private/personal banking) обслуговування заможних клієнтів;
- у корпоративному сегменті:
 - малі та середні підприємства (в т.ч. фізичні особи-підприємці);
 - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність;
 - спільні україно-польські підприємства.

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 реструктуризації і стягнення.** До складу вертикалі реструктуризації і стягнення, що підзвітна Заступнику Голови Правління, входять наступні структурні підрозділи Банку:

- Департамент реструктуризації і стягнення;
- Департамент методології кредитного ризику;
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент аналізу кредитних проектів.

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. У т.ч. виконує завдання, пов'язані з забезпеченням

реалізації заставного майна, ефективного продажу проблемної заборгованості Банку та співпрацею з спеціалізованими компаніями, що займаються її стягненням.

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.

2) Вертикаль контролінгу, обліку та ІТ підпорядкована Заступнику Голови Правління. Серед структурних підрозділів, що входять до її складу, виділено два, які відповідальні за управління ризиками, а саме:

- Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності;
- Департамент операційного ризику.

Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності виконує завдання, пов'язані зі створенням ефективної системи управління та визначення величини прийнятної 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.

Департамент операційного ризику (ДОР) виконує завдання, пов'язані з розвитком і удосконаленням системи управління операційним ризиком та ризиком відповідності. ДОР у своїй діяльності відповідає за організацію управління операційним ризиком та ризиком відповідності, а також за розробку відповідних внутрішньобанківських нормативних документів з питань управління зазначеними видами ризиків та підготовку звітної і управлінської інформації. Основними завданнями Департаменту є:

- здійснення проектування внутрішніх нормативних документів, що регламентують порядок управління операційним ризиком та ризиком відповідності Банку;
- розробка внутрішніх нормативних документів Банку щодо управління внутрішнім капіталом на покриття операційного ризику;
- проектування моделі оцінки і розрахунку операційного ризику та ризику відповідності;
- проектування методики визначення обсягу капіталу на покриття операційного ризику згідно з вимогами Групи Капіталу РКО ВР;
- збір даних щодо операційного ризику та ризику відповідності Банку;
- визначення рівня операційного ризику та ризику відповідності, а також розрахунок внутрішнього капіталу на покриття операційного ризику;
- визначення профілю операційного ризику на основі здійснення процесу самооцінки певними структурними підрозділами Банку.

Окрім цього, 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.

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 реструктуризації і стягнення, відповідає за:

- оцінку та моніторинг кредитних ризиків у діяльності Банку та філій;
- 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:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет;
- Комісія операційного ризику.

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 обліку і операцій. Також до складу Комітету управління активами і пасивами та тарифів входять:

- Директор Департаменту ринкового ризику і ризику ліквідності,
- Директор Департаменту операційного ризику.

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

Робота Кредитного Комітету Банку регламентована "Положенням про діяльність Кредитних комітетів та порядок прийняття одноособових кредитних рішень" (затверджене Рішенням Правління Банку №42/2010 від 21 жовтня 2010р.) На розгляд Кредитного Комітету Банку, 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 реструктуризації і стягнення. Також до складу Кредитного Комітету Банку входить Директор Департаменту аналізу кредитних проектів (вертикаль реструктуризації і стягнення). Права "вето" при прийнятті кредитних рішень не має жоден з членів Кредитного Комітету Банку.

До компетенції Комітету у справах реструктуризації (надалі «ККР») 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 ККР входять:

- 1) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю реструктуризації і стягнення – Голова ККР;
- 2) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю корпоративного продажу – Заступник Голови ККР;
- 3) Заступник Голови Правління, що здійснює нагляд за вертикаллю контролінгу, обліку та ІТ – член ККР.

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 виносить на засідання Правління Банку. Права "вето" при прийнятті рішень не має жоден з членів Комітету у справах реструктуризації.

Комісія Операційного Ризику 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.

Комісія Операційного Ризику відповідає за:

- встановлення і дотримання меж управління операційним ризиком, визначених Правлінням Банку;
- функціонування процесу управління операційного ризику;
- оптимізацію операційного ризику.

До складу Комісії Операційного Ризику входять:

- Голова Правління Банку – Голова Комісії;
- Радник Заступника Голови Правління Банку – Директор Департаменту операційного ризику – Заступник Голови Комісії;
- Виконавчий Директор по напрямку ІТ;
- Директор Департаменту внутрішнього аудиту;
- Директор Департаменту банківської безпеки;
- Директор Департаменту операцій;
- Директор Центральної філії.

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.

В частині кредитного ризику у ПАТ "КРЕДОБАНК" передбачено проведення стрес-тестування, підготовка упереджувальних стратегічних і тактичних заходів, які дозволять врегулювати проблемні або напружені ситуації, що можуть виникнути в майбутньому та послабити вплив кредитного ризику на діяльність Банку. Проводиться визначення оцінки рівня кредитного ризику, пов'язаного із якісною структурою кредитного портфеля, та визначення спроможності Банку протистояти кризовим явищам на фінансовому ринку. Також передбачений порядок дій працівників Банку у випадку виходу з ладу автоматизованих систем оцінки фінансового стану та скорингової 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 2010р. нормативу платоспроможності

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2010 року ПАТ «КРЕДОБАНК» не припиняв здійснення окремих видів банківських операцій, передбачених отриманою банківською ліцензією Національного банку України № 43 від 25.01.2010 року на право здійснення операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та письмовим дозволом № 43-4 від 25.01.2010 року на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 цього Закону, згідно з додатком до письмового дозволу.

Корпоративне управління.

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

Схема організаційної структури ПАТ „КРЕДОБАНК”

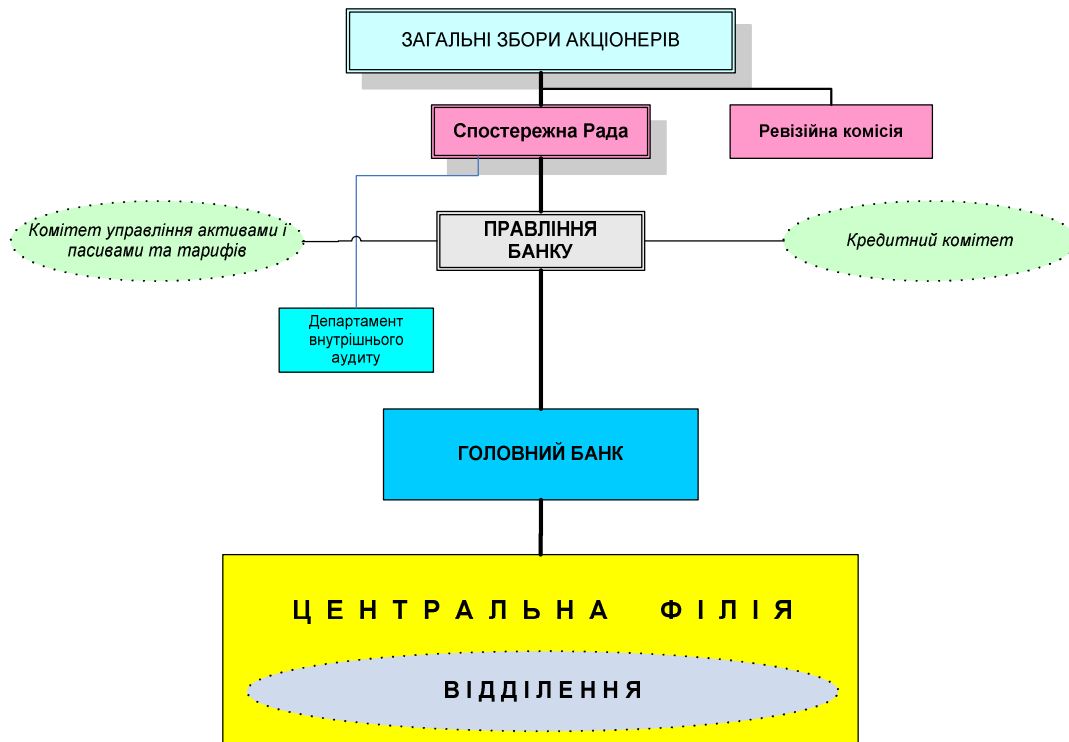


Рис. 1. Схема організаційної структури ПАТ «КРЕДОБАНК»

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.

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 31.12.2010 р. включала 33 самостійних

Департаменти та Центри, об'єднаних у 4 вертикалі, що підпорядковані окремим членам Правління:

- Вертикаль загальнобанківського менеджменту,
- Вертикаль продажу,
- Вертикаль реструктуризації і стягнення,
- Вертикаль контролінгу, обліку та ІТ.

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 2 **комітети**: Кредитний комітет та Комітет управління активами, пасивами і тарифів.

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 2010р. члени Правління та члени Спостережної ради акціями Банку не володіють.

Істотна участь у Банку.

За станом на кінець 2010р. 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;
- вразлива 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».

Голова Правління

І.М.Феськів

«5» квітня 2011 року

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



Головний бухгалтер

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 № 56/2010 від 13.09.2010р., за станом на кінець 2010р. до складу Головного Банку входять такі структурні підрозділи:

- Департамент внутрішнього аудиту;
- Департамент кадрів і зарплати;
- Юридичний департамент;
- Департамент банківської безпеки;
- Департамент організації Банку, стратегії і PR;
- Департамент контролю і фінансового моніторингу;
- Бюро Правління;
- Центр управління готівкою;
- Департамент корпоративного бізнесу;
- Департамент стратегічних клієнтів;
- Департамент депозитарної діяльності;
- Департамент роздрібних клієнтів;
- Департамент малого бізнесу;
- Департамент мережі і аналізу продажу;
- Департамент банківських продуктів і маркетингу;
- Департамент реструктуризації і стягнення;
- Департамент підтримки стягнення;
- Департамент методології кредитного ризику
- Департамент кредитного моніторингу;
- Департамент аналізу кредитних проектів;
- Департамент операційного ризику;
- Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності;
- Департамент операцій;
- Департамент адміністрації і інвестицій;
- Департамент казначейства;
- Департамент цінних паперів;
- Департамент міжбанківських і документарних операцій;
- Департамент планування і контролінгу;
- Департамент звітності і управлінської інформації;
- Департамент IT та телекомунікацій;
- Департамент технологічної підтримки бізнесу;

- Центр карткових операцій;
- Департамент податкового обліку;
- Центр розрахунків.

Станом на 01 січня 2011 року мережа власних підрозділів ПАТ «КРЕДОБАНК» налічує 1 філію та 137 відділень у 22 областях України та АР Крим (станом на 01 січня 2010 року - 20 філій та 142 відділення). Протягом 2010 року закрито 24 відділення, реорганізовано 19 філій у відділення Центральної філії.

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 25.01.2010 року, письмового Дозволу Національного банку України № 43-4 від 25.01.2010 року та Додатку до нього.

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 тройських 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 у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

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.

Балансова вартість – складається із собівартості придбання, суми нарахованих процентів та неамортизованої премії, дисконту за мінусом суми сформованого резерву, суми переоцінки. 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 оцінити неможливо, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) оцінюються за їх справедливою вартістю. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Інвестиції в асоційовані компанії відображаються на дату балансу за методом участі в капіталі.

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, уключаються 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, уключаються 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).

Кредити овердрафт, факторингові операції і кредити, що надаються із застосуванням кредитної картки, по яких не можливо оцінити грошові потоки, оцінюються за собівартістю без застосування ефективної ставки відсотка.

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 31.12.2010 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 банком,

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;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

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 31.12.2010 року відсутні.

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

Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за амортизованою собівартістю.

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 2010 році, порівняно з 2009 роком змінились по наступних групах:

- Будинки, споруди і передавальні пристрої (підгрупа власні будівлі і будівлі не виробничого характеру) з 2,0% до 1,42857%;
- Машина та обладнання (підгрупа банкомати і устаткування електропостачання) 10,0% до 6,66667%;
- Транспортні засоби з 20,00% до 14,28571%;
- Інструменти, прилади, інвентар (підгрупа меблі) з 10% до 6,66667%;

Перегляд строку корисного використання.

В 2010 році були змінені терміни корисного використання основних засобів по наступних групах :

- Будинки, споруди і передавальні пристрої (підгрупа власні будівлі і будівлі не виробничого характеру) з 50 років до 70 років;
- Машина та обладнання (підгрупа банкомати і устаткування електропостачання) з 10 років до 15 років;
- Транспортні засоби з 5 років до 7 років;
- Інструменти, прилади, інвентар (підгрупа меблі) з 10 до 15 років.

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:

- ЕКФ "Соя" (номер сертифікату № 6930/08);
- ПП «Укрспецексперт» (№7090/08);
- ТзОВ «Волинь-експерт»(№7971/08);
- ПП Грижук М.М.(№7946/08);
- ТзОВ «Експерт»(№6841/08);
- ТзОВ «Термін ЛТД»(№9826/10);
- КП «Капітал-Експерт» (№6103/07);
- ПП «Експерт-Центр» (№6847/08);
- ПП Грибовський Й.Й. (№6984/08);
- ТОВ «Центр Нерухомості» (№ 7222/08);
- ТзОВ «Центр Консалтингу» (№9879/10);
- П-ць Шевич Т.Є. (№2499);
- ТОВ «ЦЕБ «Капітал-Інвест»»(№8493/09)
- ПП Гриманюк І.О.(№7112/08);
- ПП Кривчун Л.К (№5058/06);
- СПД «Садовенко Ю.П.» (№7151/08);
- ПП Лісовол Д.О. (№9554/10);

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

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

Дооцінка із зазначенням зміни за період.

За результатами проведених оцінок основних засобів незалежними експертами залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, на дату складання балансу, переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2010 році не проводилася.

Визнання знецінення основних засобів.

Визнання знецінення основних засобів не відбувалось.

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 окремий 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) в порівнянні з 2009 роком змінились з 10% до 5%.

Перегляд строку корисного використання.

Строк корисного використання нематеріальних активів в 2010 році, порівняно з 2009 роком, змінено з 10 до 20 років.

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 31.12.2010 року становить 7 315 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 2010 рік в Банку не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами.

Примітка 1.14. «Податок на прибуток».

Ставка податку на прибуток.

Протягом 2010 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 збитку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік у сумі (397 850) тис. грн. база оподаткування складає (409 613) тис. грн.

Різниці (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:

- Включення до бази оподаткування відсотків, фактично сплачених позичальниками;
- доходи майбутніх періодів;
- резерви під невикористані відпустки;
- нараховані витрати;
- неамортизований дисконт;
- перенесення частини збитків, отриманих в податковому обліку у 2009 році, до валових витрат 2010 року;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (спонсорство, іміджева реклама, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали та інші).

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

Протягом звітної періоду Банк має 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 обчислюються 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 банків.

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 2010 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.

Політика керівництва банку щодо ризику зазнання 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).

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 (уключаючи 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 даного виду;
- активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Станом на кінець 2009-2010 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 між сегментними 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 роздрібно 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, уключаючи 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 2010 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 2009 рік.

Доповнено термін нарахування доходів, а саме, 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 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.

Доповнено термін списання безнадійних нарахованих доходів, а саме:

списання безнадійних нарахованих доходів здійснюється у разі спливу строку позовної давності (три роки з дня виконання зобов'язання, визначеного у договорі), у разі ліквідації боржника, до моменту встановлення, що спадкоємці померлого або визнаного у

судовому порядку безвісно відсутнього позичальника не прийняли на себе борг або відсутності спадкоємців.

Помилки попередніх періодів не виявлено.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів протягом 2010 року немає.

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

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, окрема, 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 році в українській економіці почалося помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривни щодо основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на міжбанківському ринку.

Податкове, валютне і митне законодавство України допускають можливість різних тлумачень і схильні до змін, що часто вносяться.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий Кодекс. Податковий Кодекс вступив в силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступає в силу 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.

Також Податковий Кодекс вводить нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів, нові підходи до визнання курсових різниць, які стають ближчими до правил фінансового обліку.

Нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями по рішеннях суду або роз'ясненнями податкових органів, тому існує невизначеність щодо їх тлумачення і практичного застосування.

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2010 році відбувалась в умовах поступового відновлення позитивної динаміки економічного зростання в Україні та нарощування обсягів зовнішньої торгівлі під впливом пожвавлення світової економіки.

Незважаючи на відновлення ряду секторів економіки, високу ліквідність банківського сектора, стабільну валютно-курсову і грошово-кредитну політику впродовж 2010 року, операційне середовище діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалось складним внаслідок низького рівня захисту прав кредиторів та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору.

Також помітний вплив на діяльність банків мали наслідки фінансової кризи 2008-2009 рр. Так, за підсумками 2010 року банківська система отримала сукупний збиток в сумі 13 млрд. грн., що насамперед, було обумовлено значним обсягом відрахувань в резерви (з причин низької якості активів).

При цьому, достатня ліквідність банків і подальше зниження прибутковості альтернативних інструментів розміщення ресурсів (середньозважена прибутковість ОВДП з червня 2010 року не підіймалася вище 11%) позитивно відобразилися на кредитній активності банківського сектора.

Проте динаміка банківського кредитування залишається недостатньою з огляду на все ще значні кредитні ризики і обмежений платоспроможний попит на кредити. Надлишок ліквідності в банківському секторі НБУ намагався стерилізувати за допомогою монетарних методів (в першу чергу – за рахунок розміщення депозитних сертифікатів).

Основні макроекономічні умови середовища, в якому ПАТ "КРЕДОБАНК" здійснював свою діяльність у 2010 році, адекватно відображаються попередніми даними Державного комітету статистики та Національного банку України, зокрема:

Валовий внутрішній продукт (ВВП)	<p>За оперативними даними Держкомстату зростання ВВП в 4 кварталі 2010 р. становило 3%, а в цілому у 2010 р. проти 2009 р. склало 4,2%. Таким чином, ВВП України зростає вже четвертий квартал поспіль.</p>
Промислове виробництво	<p>За підсумками 2010 року зростання обсягів промислового виробництва становило 11%.</p> <p>Основним рушієм значного зростання обсягів виробництва у промисловості виступав зовнішній попит, тому найвищі темпи зростання демонстрували саме експортоорієнтовані види промислової діяльності.</p> <p>За підсумками року зафіксовано істотне зростання обсягів виробництва у машинобудуванні (на 34,5%).</p>
Сільське господарство	<p>За попередніми даними, в 2010 році було вироблено сільськогосподарської продукції на 1% менше, ніж в 2009 році. Незначне скорочення сільськогосподарського виробництва було спричинено зниженням врожайності всіх культур (за винятком плодів і ягід) у зв'язку з несприятливими природними умовами. В результаті обсяг виробництва продукції рослинництва скоротився на 4,6%.</p> <p>При цьому у 2010 р. індекс виробництва продукції тваринництва порівняно з 2009 р. становив 104,5%.</p>
Рівень безробіття	<p>Кількість зареєстрованих безробітних на 1 січня 2011р. порівняно з 1 грудня 2010р. зросла на 21,2% і становила 544,9 тис. осіб.</p> <p>Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні за грудень 2010р. зріс на 0,4 п.п. і на 1 січня 2011р. становив 2,0% населення працездатного віку. Офіційна статистика безробіття є суттєво заниженою. Більш об'єктивною є оцінка за методикою Міжнародної організації праці – за підсумками III-го кварталу 2010 р. згідно неї рівень безробіття складав 8,7% населення працездатного віку.</p>
Доходи населення	<p>У 2010р. розмір середньомісячної номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (з кількістю працюючих 10 осіб і більше) становив 2239 грн. і порівняно з відповідним періодом 2009р. збільшився на 20,0%.</p> <p>Індекс реальної заробітної плати у 2010р. порівняно з 2009р. становив 110,2%.</p>
Інфляція	<p>У 2010 році інфляція сповільнилася до 9,1% з 12,3% у 2009 р., що є найнижчим показником з 2003 р. Ціни виробників у 2010 році зросли на 18,7%, що на 4,4% більше порівняно з 2009 роком.</p> <p>До стримуючих інфляцію факторів слід віднести:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ зростання внутрішньої пропозиції на споживчому ринку; ▪ зростання схильності до заощаджень в умовах збереження курсової стабільності; ▪ скорочення обсягів кредитування населення; ▪ відносна стабільність валютного курсу. <p>На прискорення інфляції у 2010 році впливало зростання цін виробників продукції харчової промисловості (з початку року – на 18,9%, у середньорічному обчисленні – на 18%).</p>
Платіжний баланс	<p>У 2010 р. дефіцит поточного рахунку платіжного балансу України виріс до 2,6 млрд. доларів США, або 1,9% від ВВП, у порівнянні з 1,7 млрд. доларів США в 2009 р.</p> <p>Погіршення поточного рахунку пов'язано з відновленням внутрішнього попиту і збільшенням імпорту. Експорт товарів в 2010 р. виріс на 29,0% в порівнянні з попереднім роком і становив 52,1 млрд. доларів США. Найбільший внесок у зростання експорту було забезпечено продукцією чорної металургії, постачання якої виросли на 42,7%, переважно за рахунок цінового фактора.</p> <p>Імпорт товарів в 2010 р. збільшився на 35,4% і становив 60,5 млрд. доларів США. Енергетичний імпорт становив 19,6 млрд. доларів США, що на 39,4% більше, ніж у 2009 р. Перш за все, це було</p>

	<p>обумовлено зростанням цін: газу – на 22%, нафти – на 29%, хоча фізичні обсяги поставок нафти і нафтопродуктів також зросли досить істотно.</p> <p>При цьому сальдо зведеного платіжного балансу було позитивним і склало 5,1 млрд. доларів США, що в основному було викликано припливом валюти в країну за кредитами МВФ і іншими кредитами.</p>
Міжнародні резерви НБУ	<p>Міжнародні резерви України за 2010 рік зросли на 30,5%, або на 8,071 млрд. до 34,576 млрд. доларів США</p> <p>Протягом 2010 року максимального рівня в 34,678 млрд. доларів США резерви досягли за підсумками вересня, коли Україна розмістила єврооблігації на 2 млрд. доларів США. Однак потім почалося їх зниження перерване лише в грудні завдяки надходженню другого траншу кредиту МВФ на 1,55 млрд. доларів США і розміщення єврооблігацій на 0,5 млрд. доларів США.</p>
Валютний курс	<p>Офіційний курс гривні за підсумками 2010 року зміцнився стосовно всіх трьох основних для України валют: долара США, євро і російського рубля</p> <p>У 2010 році офіційний курс гривні до долара зміцнився на 0,3% – з 7,985 до 7,9617 грн./дол., офіційний курс гривні до євро зміцнився на 8,3% – з 11,531937 до 10,573138 грн./євро, до російського рубля – на 1,2%, з 2,6453 до 2,6124 грн./рубль.</p> <p>На валютний курс істотний вплив має ситуація на світових фінансових і товарних ринках, а також поведінка (девальваційні очікування і дії) суб'єктів ринку, включаючи банки, державні компанії-імпортери, НБУ і населення. Можливості Національного банку по підтримці стабільності валютного ринку залишаються достатніми.</p> <p>Сальдо інтервенцій НБУ на валютному ринку у 2010 р. склало - 1,3 млрд. доларів США. За 4 останні місяці спостерігалось стійке негативне сальдо інтервенцій – за вересень-грудень 2010 р. інтервенції НБУ склали -2,2 млрд. доларів США.</p>

Крім загальноекономічних умов, на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснюють вплив ситуація на українському фінансовому ринку та тенденції розвитку банківського сектору, до основних з яких за підсумками 2010 року слід віднести такі:

- 1. Повернення депозитів в банки.** Тривале економічне пожвавлення, відновлення довіри до банківської системи і відсутність інших інвестиційних можливостей привабило вкладників до банків. Внаслідок цього банківська система у 2010 році повністю досягла і перевищила рівень депозитної бази докризового періоду. Вклади населення зросли минулого року на 28,5% (на противагу падінню у попередньому році). Вклади в національній валюті зростали більш стрімкими темпами, ніж вклади в іноземній валюті в умовах очікувань стабільного курсу валют і великого спреда процентних ставок. Структура строковості вкладів фізичних осіб значно покращилась у минулому році – частка довгострокових депозитів у загальному показнику вкладів населення зросла з 27% на кінець 2009 року до 39% на кінець листопада 2010 року.

2. **Відновлення стабільності сектору.** Минулого року фінансовий стан і рівень капіталізації банківського сектору значно покращились. Загальні збитки зменшились майже в три рази у порівнянні з попереднім роком (до 13,0 млрд. грн. у 2010 році у порівнянні з 38,5 млрд. у 2009 році) в умовах різкого зменшення відрахувань до резервів на покриття збитків за позиками, стабільного операційного доходу і скорочених адміністративних витрат. Незважаючи на сумарний негативний фінансовий результат, все більша кількість банків минулого року вийшла на прибуткову діяльність. У 2010 році банки також змогли покращити стан свого капіталу (завдяки значному вливанню капіталу акціонерами і скороченню збитків). Показник адекватності капіталу досяг рівня 20,8% станом на кінець року (виріс з 14% на кінець 2008 року та з 18,1% на кінець 2009 року), а обсяг регулятивного капіталу збільшився на 25 млрд. грн. протягом минулого року.
3. **Недостатні темпи відновлення кредитування та збільшення інвестицій в державні цінні папери.** Сукупний кредитний портфель банківської системи зріс лише на 1% у 2010 році. Обсяг корпоративних кредитів у минулому році збільшився на 7,9% завдяки росту виданих кредитів в національній валюті, що становив 13,5%, в той час як роздрібний кредитний портфель скоротився на 13%. В ситуації зі значним приростом вкладів і незначним попитом на позики з боку приватного сектору українські банки суттєво збільшили портфель державних цінних паперів.

Керівництво не може достовірно визначити вплив на фінансовий стан Банку потенційного подальшого зниження ліквідності фінансових ринків і зростання нестійкості на валютних і фондових ринках. Керівництво вважає, що ним вживаються всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в обставинах, що склалися.

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 2010 року.

ПКТ 17 «Розподіл негрошових активів власникам» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює, коли і яким чином визнавати розподіл негрошових активів як дивідендів власникам. Суб'єкт господарювання повинен оцінювати зобов'язання з розподілу негрошових активів як дивідендів його власникам за справедливою вартістю активів, що підлягають розподілу. Прибуток або збиток від вибуття розподілених негрошових активів повинен визнаватись у складі прибутку чи збитку після виплати дивідендів суб'єктом господарювання. Тлумачення ПКТ 17 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

ПКТ 18, «Передача активів від клієнтів» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює метод обліку передачі активів клієнтами, а саме ті обставини, в яких вони відповідають визначенню активу; визнання активу та оцінку його первісної вартості при початковому визнанні; визначення окремо ідентифікованих послуг (однієї або кількох послуг, які надаються в обмін на переданий актив); визнання доходів та облік переданих клієнтами грошових коштів. Тлумачення ПКТ 18 не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Відповідно до вимог переглянутого МСБО 27, загальна сума сукупних доходів суб'єкта господарювання має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток. Попередній стандарт вимагав, щоб збитки, які перевищують частку неконтролюючих учасників у капіталі материнської компанії, відносилися до власників материнської компанії у більшості випадків. Крім того, у

переглянутому МСБО 27 вказано, що зміни у частці власності материнської компанії у дочірній компанії, які не призводять до втрати контролю, слід визнавати як операції з капіталом. У стандарті також описаний метод оцінки прибутку або збитку, що виникає в результаті втрати контролю над дочірньою компанією. Будь-яку інвестицію, що зберігається у колишній дочірній компанії, слід оцінювати за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Переглянутий МСБО 27 не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий у січні 2008 року; застосовується до операцій з об'єднання компаній, в яких датою придбання є дата, яка відноситься до першого звітного періоду, який починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарювання право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний у попередньому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю. У зміненому МСФЗ 3 детальніше описані принципи обліку операції з об'єднання компаній за методом придбання. Крім того, була скасована вимога оцінювати за справедливою вартістю кожний актив та кожне зобов'язання на кожному етапі операції поетапного придбання, для того щоб визначити частку гудвілу. Тепер у випадку операції поетапного придбання покупець повинен переоцінювати свою частку у капіталі об'єкта придбання, якою він володів раніше, за справедливою вартістю на дату придбання та визнавати відповідний прибуток або збиток, за наявності, у складі прибутку чи збитку за період. Витрати, пов'язані з операцією з придбання, відображаються окремо від вартості придбання, відповідно, визнаються у складі витрат, а не у складі гудвілу. На дату придбання покупець зобов'язаний визнавати зобов'язання, пов'язане з сумою умовної винагороди за компанію, яку він купує. Зміни справедливої вартості такого зобов'язання після дати придбання визнаються у відповідних випадках згідно з іншими чинними МСФЗ, а не через коригування гудвілу. Сфера застосування переглянутого МСФЗ 3 поширюється тепер на об'єднання компаній за участю лише спільних підприємств та на об'єднання компаній винятково шляхом укладення договору. МСФЗ 3 не застосовується до Банку, оскільки Банк не очікує здійснення об'єднань бізнесу.

Операції з виплат на основі акцій групи, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами – зміна МСФЗ 2 «Виплати на основі акцій» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни надають чіткі засади визначення класифікації виплат на основі акцій у консолідованій та окремій фінансовій звітності. Ці зміни запроваджують у стандарт принципи обліку у тлумаченнях IFRIC 8 та IFRIC 11, які були скасовані. Крім того, ці зміни розширюють принципи обліку у тлумаченні IFRIC 11 для врахування планів, які раніше не були враховані у цьому тлумаченні. Ці зміни також роз'яснюють визначення термінів у Додатку до стандарту. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Статті, що відповідають критеріям обліку хеджування – зміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (застосовується ретроспективно до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Ця зміна роз'яснює особливості застосування у конкретних ситуаціях принципів визначення того, чи відповідає ризик, який є предметом хеджування, або частка грошових потоків критеріям обліку хеджування. Ця зміна не мала впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (подальша зміна після зміни, прийнятої у грудні 2008 року, застосовується до першої фінансової звітності за МСФЗ за період, що починається з 1 липня 2009 року або після цієї дати). Зміст переглянутого МСФЗ 1 не відрізняється від змісту його попередньої версії, однак змінилася його структура, для того щоб полегшити читачам розуміння МСФЗ 1 та внесення подальших змін. Цей переглянутий стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

Додаткові звільнення для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють суб'єкти господарювання, які повністю ведуть облік за первісною вартістю, від ретроспективного застосування МСФЗ для обліку нафтогазових активів, а також звільняють суб'єкти господарювання, які вже мають укладені лізингові контракти, від перегляду класифікації цих контрактів відповідно до

тлумачення IFRIC 4 «Визначення наявності оренди у договорі» у випадку, якщо застосування національних стандартів бухгалтерського обліку дозволяло отримати однаковий результат. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у квітні 2009 року; зміни МСФЗ 2, МСБО 38, тлумачення IFRIC 9 та тлумачення IFRIC 16 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО 1, МСБО 7, МСБО 17, МСБО 36 та МСБО 39 застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: роз'яснення, що на внески підприємств в операції під спільним контролем та створення спільних підприємств не поширюється сфера застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації згідно з МСФЗ 5 та іншими стандартами стосовно необоротних активів (або ліквідаційних груп), віднесених до категорії активів, що утримуються для продажу, або припиненої діяльності; вимоги розкривати у звітності інформацію про критерії оцінки спільних активів та зобов'язань для кожного звітного сегмента згідно з МСФЗ 8, лише якщо інформація про такі суми регулярно надається особам або органам, відповідальним за прийняття операційних рішень; зміна МСБО 1, що дозволяє відносити деякі зобов'язання, розрахунок за якими здійснюється власними дольовими інструментами суб'єкта господарювання, до категорії довгострокових; зміна МСБО 7, згідно з якою лише ті витрати, що призводять до виникнення активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл відносити деякі довгострокові договори оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО 17 навіть без передачі права власності на землю по закінченні строку оренди; надання додаткових рекомендацій в МСБО 18 для визначення того факту, чи виступає суб'єкт господарювання принципалом чи агентом; роз'яснення в МСБО 36, що одиниця, яка генерує грошові потоки, не може бути більше операційного сегмента до об'єднання; доповнення МСБО 38, що стосується оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних у ході операції з об'єднання компаній; зміна МСБО 39, яка (i) включає до сфери застосування цього стандарту опціонні контракти, які можуть призвести до об'єднання бізнесу, (ii) роз'яснює період рекласифікації прибутку або збитків від інструментів, які хеджують грошові потоки, з категорії капіталу до складу прибутку чи збитку за період, (iii) визначає, що можливість дострокового погашення тісно пов'язана з основним договором, якщо після використання цієї можливості позичальник компенсує кредиторі економічні збитки; зміна тлумачення IFRIC 9, яка визначає, що до сфери застосування цього тлумачення не входять похідні інструменти, вбудовані у договори, придбані в ході операцій під спільним контролем, а також утворення спільних підприємств; а також вилучення з тлумачення IFRIC 16 обмеження, яке забороняє володіти інструментом хеджування закордонної діяльності, стосовно якої здійснюється хеджування. Крім того, зміни, які роз'яснюють віднесення активів до категорії утримуваних для продажу відповідно до МСФЗ 5 у випадку втрати контролю над дочірньою компанією, опубліковані в межах щорічного удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності у травні 2008 року, вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2009 року або після цієї дати. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Опублікований ряд нових стандартів і тлумачень є обов'язковими для звітних періодів Банку, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

Класифікація прав на придбання нових акцій – зміна МСБО 32 (опублікована 8 жовтня 2009 року; чинна для річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ця зміна звільняє окремі права на придбання нових акцій з надходженнями в іноземній валюті від класифікації у категорію похідних фінансових інструментів. Банк не очікує суттєвого впливу цих змін на його фінансову звітність.

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. Банк не очікує суттєвого впливу цих змін на його фінансову звітність.

Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань власними інструментами капіталу» (чинне для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Тлумачення IFRIC 19 роз'яснює принципи бухгалтерського обліку у ситуації, коли суб'єкт господарювання переглядає умови своєї заборгованості, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок власних інструментів капіталу, випущених боржником своєму кредитору. Відповідний прибуток або збиток визнається у складі прибутку чи збитку на основі справедливої вартості інструментів капіталу у порівнянні з балансовою вартістю заборгованості. Банк не очікує суттєвого впливу Тлумачення IFRIC 19 на його фінансову звітність.

Передплата мінімальної вимоги до фінансування – зміна Тлумачення IFRIC 14 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна матиме обмежений вплив, оскільки вона застосовується лише до тих компаній, які зобов'язані здійснювати внески для виконання мінімальної вимоги до фінансування за пенсійним планом із встановленими виплатами. Ця зміна усуває непередбачені наслідки тлумачення IFRIC 14 стосовно передоплати за добровільним пенсійним забезпеченням, коли існує мінімальна вимога до фінансування. Банк не очікує суттєвого впливу цієї зміни на його фінансову звітність.

Обмежене звільнення щодо розкриття порівняльних даних за МСФЗ 7 для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Суб'єктам господарювання, які вже готують звітність за МСФЗ, було надане звільнення від представлення порівняльних даних відповідно до нових вимог до розкриття інформації, що містяться у змінах МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», випущених у березні 2009 року. Ця зміна МСФЗ 1 встановлює для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, ті самі перехідні положення, які передбачені зміною МСФЗ 7. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

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. Основні особливості стандарту описані нижче:

- 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.

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

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). Ця зміна вимагає розкривати додаткову інформацію про ризики, пов'язані з переданими фінансовими активами, та інформацію про характер і балансову вартість кожного класу фінансових активів, а також включати опис ризиків та вигод, пов'язаних з цими фінансовими активами, які були передані іншій стороні, проте залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності. Банк не очікує впливу цієї зміни на його фінансову звітність.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2010 р. та вступають в силу для Банку з 1 січня 2011 р.). Ці вдосконалення є поєднанням 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, як умовну вартість 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 подійної переоцінки як умовну вартість 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 неконтролюючих 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) наведене 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 року; зміна МСБО 1 роз'яснює вимоги до представлення та змісту звіту про зміни капіталу: у звіті про зміни капіталу слід подавати вивірення балансової вартості на початок та кінець періоду за кожним компонентом капіталу, проте його зміст був спрощений у результаті того, що постатейний аналіз інших сукупних доходів щодо кожного компоненту капіталу дозволяється показувати у примітках до фінансової звітності; 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. Банк вважає, що дані зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Відшкодування вартості базових активів – зміна МСБО 12 (випущена у грудні 2010 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне у тому випадку, якщо інвестиційна власність утримується та використовується у моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не у результаті продажу. ПКТ 21 «Податки на прибуток – відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації», в якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до МСБО 16 «Основні засоби», був включений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю. Банк не очікує, що ці зміни матимуть суттєвий вплив на його фінансову звітність.

Суворої гіперінфляція та відміна визначених дат для суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше – зміна МСФЗ 1 (випущена у грудні 2010 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна, що стосується суворої гіперінфляції, надає суб'єктам господарювання, які зазнали впливу такої гіперінфляції, додаткове звільнення у випадку, якщо вони продовжують подавати або вперше подають фінансову звітність відповідно до МСФЗ. Це звільнення надає їм право вибору оцінювати окремі активи та зобов'язання за справедливою вартістю і використовувати таку справедливую вартість в якості умовної вартості у вхідному звіті про фінансовий стан за МСФЗ на початок періоду.

РМСБО також внесла зміни до МСФЗ 1 для скасування встановлених дат щодо одного винятку із застосування МСФЗ та одного звільнення від застосування МСФЗ для фінансових активів та фінансових зобов'язань. Перша зміна вимагає від суб'єктів господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, перспективно дотримуватись вимог

МСФЗ щодо припинення визнання з дати переходу на облік за МСФЗ, а не з 1 січня 2004 року. Друга зміна стосується фінансових активів та фінансових зобов'язань, справедлива вартість яких при початковому визнанні визначається із застосуванням методик оцінки, і дозволяє перспективне застосування облікових принципів з дати переходу на облік за МСФЗ, а не з 25 жовтня 2002 року чи 1 січня 2004 року. Це означає, що суб'єкти господарювання, які запроваджують МСФЗ вперше, можуть не визначати справедливую вартість окремих фінансових активів та зобов'язань при їх початковому визнанні за періоди до дати переходу на облік за МСФЗ. Крім того, був змінений МСФЗ 9 для відображення вказаних змін.

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

Голова Правління

І.М.Феськів

«5» квітня 2011 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

БАЛАНС ПАТ «КРЕДОБАНК» на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	603 409	1 063 133
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	1 553	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	2 724 179	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	413 568	71 304
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		4 897	7 277
11	Відстрочений податковий актив	26	47 424	41 428
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	9	589 866	587 622
14	Інші фінансові активи	10	5 521	29 299
15	Інші активи	11	59 298	27 916
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		4 449 715	5 475 154
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	12	444 621	920 884
19	Кошти клієнтів	13	2 972 002	3 605 849
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	308
21	Інші залучені кошти	15	67 128	90 027
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	26	0	50 830
24	Резерви за зобов'язаннями	16	668	2 924
25	Інші фінансові зобов'язання	17	57 981	44 727
26	Інші зобов'язання	18	6 134	8 555
27	Субординований борг	19	276 659	159 842
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		3 825 193	4 883 946

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	20	1 919 008	1 551 008
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(1 541 886)	(1 150 197)
32	Резервні та інші фонди банку	21	247 400	190 397
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		624 522	591 208
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		624 522	591 208
36	Усього пасивів		4 449 715	5 475 154

Голова Правління

І.М.Феськів

«5» квітня 2011 року

Підготовлено:
Департамент звітності і управлінської інформації
О.З.Нога
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.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	159 226	268 174
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	107 074	136 868
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	815	54 184
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт“ у банках*:	336 294	603 907
4.1	України	3 202	3 626
4.2	Інших країн	333 092	600 281
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
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	603 409	1 063 133

*В дану позицію включено резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках (2010 рік – 177 тис. грн., 2009 рік – 190 тис. грн.), окрім цього до складу даного рядка входить заборгованість українських банків, у сумі еквівалентній 2 923 тис. грн. (у 2009 році 3 509 тис. грн.), що розміщені як гарантійні депозити у доларах США за переказами коштів та картковими розрахунками.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за грошовими коштами та їх еквівалентами станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 2 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 0 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 602 771 тисяч гривень станом на 31 грудня 2010 (2009 рік - 1 009 139 тисяч 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.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	3 095	2 549
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці*	3 095	2 549
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо“) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	0	0
3.1	Короткострокові	0	0
3.2	Довгострокові	0	0
4	Інші кошти в інших банках**	0	19 005
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 542)	(225)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 553	21 329

*До складу даного рядка входить заборгованість українського банку, у сумі еквівалентній 3 085 тис. грн. (у 2009 році 2 549 тис. грн.), що розміщена як гарантійний депозит у доларах США за картковими розрахунками.

** Дана заборгованість є частиною операції валютного свопу (одночасне укладання спот та протилежної форвардної угоди), з іншого боку даної операції є частина позиції примітки 12 «Кошти банків» (п. 4.1 короткотермінові кредити, отримані), у сумі 18 986 тис. грн. Дана операція відображена на бруто-основі.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за коштами в інших банках станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 0 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 1 тис. грн.).

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Інші	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
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)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 553	0	0	1 553

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори і купівлі і зворотного продажу	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	2 549	0	19 005	21 554
1.1	У 20 найбільших банках	2 549	0	0	2 549
1.2	В інших банках України		0	19 005	19 005
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	2 549	0	19 005	21 554
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	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		0	(225)	(225)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	2 549	0	18 780	21 329

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

Рядок	Рух резервів	2010		2009	
		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	(225)	0	(1 400)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 304)	0	1 194	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	(13)	0	(19)	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1 542)	0	(225)	0

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

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	3 020 293	3 352 623
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	42 411	46 257
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	818 823	1 031 948
6	Споживчі кредити фізичним особам	199 508	382 345
7	Інші кредити фізичним особам	20 695	27 609
8	Резерв під знецінення кредитів	(1 377 551)	(1 214 936)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	2 724 179	3 625 846

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 31.12.2010 року складає 333 433 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 278 868 тис. грн.).

Таблиця 6.2. 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
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(983 839)	0	(28 282)	(303 202)	(60 544)	(1 684)	(1 377 551)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 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	(515 951)	0	(25 342)	(154 471)	(65 498)	(1 793)	(763 055)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(418 604)	0	1 697	(162 743)	(63 548)	154	(643 044)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	173 212	0	0	19 035	8 150	143	200 540
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	(5 600)	0	(27)	(2 958)	(790)	(2)	(9 377)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(766 943)	0	(23 672)	(301 137)	(121 686)	(1 498)	(1 214 936)

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	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	112	0,00%	0	0,00%
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	927 328	22,61%	1 159 693	23,96%
4	Нерухомість	254 986	6,22%	307 046	6,34%
5	Торгівля	1 002 876	24,45%	1 085 489	22,42%
6	Сільське господарство	177 757	4,33%	187 809	3,88%
7	Кредити, що надані фізичним особам	1 039 026	25,33%	1 441 903	29,79%
8	Інші	699 645	17,06%	658 842	13,61%
9	Усього:	4 101 730	100%	4 840 782	100%

З рядка 8 – «Інші»:

	2010 рік	2009 рік
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	109 158	96 716
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	95 299	99 566
освіта, охорона здоров'я та надання індивідуальних послуг	228 347	174 810
транспортні послуги, пошта, зв'язок	66 450	99 565
добувна промисловість	93 431	86 835
діяльність готелів та ресторанів	73 106	67 764
Інші	33 854	33 586

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення за 2010 рік.

Ря-док	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	716 942
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	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	3 020 293	0	42 411	818 823	199 508	20 695	4 101 730

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. 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. До розрахунку резерву на знецінення кредитів, які покриті цими гарантіями, були включені очікувані грошові потоки від виконання гарантій та використання депозитів.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення за 2009 рік.

Рядо к	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	107 661	0	759	60 117	61 618	26 158	256 313
2	Кредити, що забезпечені:	0	3 244 962	0	45 498	971 831	320 727	1 451	4 584 469
2.1	Гарантіями і поручительствами	0	33 857	0	2 693	40 441	37 937	919	115 847
2.2	Заставою, у тому числі:	0	3 211 105	0	42 805	931 390	282 790	532	4 468 622
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	117 777	0	1 418	595 510	4 760	0	719 465
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	1 760 992	0	21 162	293 542	4 200	0	2 079 896
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	4 688	0	0	4 688
2.2.4	Грошові депозити	0	127 653	0	168	57	2 087	311	130 276
2.2.5	Інше майно	0	1 204 683	0	20 057	37 593	271 743	221	1 534 297
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	3 352 623	0	46 257	1 031 948	382 345	27 609	4 840 782

Таблиця 6.7. 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)
8	Усього кредитів	0	2 036 454	0	14 129	515 621	138 964	19 011	2 724 179

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 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	286 274	0	999	0	0	0	287 273
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	96 916	0	0	0	0	0	96 916
1.2	Нові великі позичальники	0	119 798	0	0	0	0	0	119 798
1.3	Кредити середнім компаніям	0	61 383	0	0	0	0	0	61 383
1.4	Кредити малим компаніям	0	8 177	0	999	0	0	0	9 176
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	153 267	0	1 385	44 885	4 755	0	204 292
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	439 541	0	2 384	44 885	4 755	0	491 565
4	Прострочені, але незнецінені:	0	11 249	0	0	316	295	12	11 872
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	9 545	0	0	273	51	1	9 870
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	117	0	0	0	0	0	117
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 587	0	0	43	1	11	1 642
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	225	0	225
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	18	0	18
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	2 057 697	0	33 775	514 457	161 245	2 770	2 769 944
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	144 598	0	648	53 423	11 216	647	210 532
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	350 238	0	4 507	46 687	14 368	483	416 283
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	334 267	0	2 317	57 611	17 213	689	412 097
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	701 558	0	6 671	164 402	46 591	394	919 616
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	527 036	0	19 632	192 334	71 857	557	811 416
6	Інші кредити	0	844 136	0	10 098	472 290	216 050	24 827	1 567 401
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(766 944)	0	(23 672)	(301 137)	(121 685)	(1 498)	(1 214 936)
8	Усього кредитів	0	2 585 679	0	22 585	730 811	260 660	26 111	3 625 846

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 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	2 612 511	0	37 398	501 580	69 300	460	3 221 249
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	36 047	0	923	252 577	2 772	0	292 319
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 285 733	0	20 632	188 914	2 871	0	1 498 150
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	46 391	0	215	0	82	442	47 130
2.5	Інше майно	0	698 852	0	15 628	10 801	63 575	18	788 874
2.6	Гарантії	0	545 488	0	0	49 288	0	0	594 776

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але не знеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 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	27 336	0	0	1 462	622	16	29 436
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	425	0	0	1 374	0	0	1 799
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	35	409	0	444
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0		0
1.4	Грошові депозити	0	15 890	0	0	0	16	16	15 922
1.5	Інше майно	0	11 021	0	0	53	197	0	11 271
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	2 552 955	0	49 507	531 861	101 307	144	3 235 774
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	95 858	0	3 478	294 136	2 557	0	396 029
2.2	Інше нерухоме майно	0	1 546 192	0	27 273	223 889	2 284	0	1 799 638
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0		0
2.4	Грошові депозити	0	96 194	0	375	37	1 424	49	98 079
2.5	Інше майно	0	814 711	0	18 381	13 799	95 042	95	942 028

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року вартість забезпечення, наведена у таблицях 6.5, 6.6, згідно з позабалансовим обліком складає 5 816 810 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2009 року – 8 038 115 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.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	514 075	150 566
1.1	Державні облігації	411 938	46 353
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	76 878	78 954
1.4	Векселя	25 259	25 259
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	98	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)	98	98
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(100 605)	(79 360)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	413 568	71 304

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів за цінними паперами у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 22 324 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 5 308 тис. грн.).

Таблиця 7.2. 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)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	411 938	0	1 600	0	413 538

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	46 353	0	3 575	0	49 928
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+	46 353	0		0	46 353
1.4	З рейтингом нижче A–	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	3 575	0	3 575
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	46 353	0	3 575	0	49 928
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	75 379	25 259	100 638
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	49 015	24 148	73 163
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	6 820	0	6 820
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	1 410	0	1 410
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	7 864	0	7 864
5.6	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	10 270	1 111	11 381
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(54 033)	(25 259)	(79 292)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	46 353	0	24 921	0	71 274

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	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня (до резервів)		150 664	130 135
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		6 338	(343)
3	Нараховані процентні доходи		39 882	33 018
4	Проценти отримані		(23 363)	(28 909)
5	Придбання цінних паперів		3 342 538	153 392
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(3 001 886)	(272 953)
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		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Переведення з портфеля до погашення		0	136 324
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня (до резервів)		514 173	150 664

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010	2009
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
6	Усього	-	-	10	10

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які були використані як застава за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відсутні, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року становлять 50 000 тис. грн. (ОВДП).

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення.

Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення станом на 31 грудня 2010 року та 31 грудня 2009 року відсутні.

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

Рядок	Рух цінних паперів	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		0	39 620
2	Надходження		930 000	100 000
3	Погашення		(930 000)	(66)
4	Нараховані процентні доходи		495	6 954
5	Проценти отримані		(495)	(10 184)
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	(136 324)
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		0	0

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	338 221	66 697	7 548	24 929	3 552	24 136	94 104	11 366	0	571 651
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	338 226	128 387	12 319	39 103	6 435	42 727	94 104	34 650	0	697 049
1.2	Знос на початок попереднього року	0	(5)	(61 690)	(4 771)	(14 174)	(2 883)	(18 591)	0	(23 284)	0	(125 398)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	4 641	16 345	0	6 644	195	1 468	63 775	4 267	0	97 335
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 417	1 846	10	1 473	62	475	0	8 206	0	13 489
5	Передавання	0	(1 281)	(31)	(13)	(401)	(176)	(1 805)	0	0	0	(3 707)
6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	(1 281)	(31)	(13)	(401)	(176)	(1 805)	0	0	0	(3 707)
8	Амортизаційні відрахування	0	(12 833)	(11 385)	(2 300)	(3 254)	(1 050)	(8 638)	0	(1 856)	0	(41 316)
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	0	0	0	0	0	0	(49 830)	0	0	(49 830)
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	1 098	330 165	73 472	5 245	29 391	2 583	15 636	108 049	21 983	0	587 622

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	342 940	144 194	11 633	46 474	6 133	40 599	108 049	46 790	0	747 910
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	0	(12 775)	(70 722)	(6 388)	(17 083)	(3 550)	(24 963)	0	(24 807)	0	(160 288)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	65 041	13 763	522	50	36	240	39 900	1 067	0	120 619
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 087	2 037	16	464	8	189	0	12 587	0	16 388
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	(502)	(13)	(13)	(101)	(66)	(1 710)	0	0	0	(2 405)
21	Амортизаційні відрахування	0	(9 974)	(11 999)	(1 214)	(3 340)	(1 007)	(5 720)	0	(1 525)	0	(34 779)
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	1	(1)	0	0	0	0	(97 579)	0	0	(97 579)
27	Балансова вартість на кінець звітного року	1 098	385 818	77 259	4 556	26 464	1 554	8 635	50 370	34 112	0	589 866
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 098	408 437	159 663	11 802	46 417	5 963	37 212	50 370	60 443	0	781 405
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(22 619)	(82 404)	(7 246)	(19 953)	(4 409)	(28 577)	0	(26 331)	0	(191 539)

	2010 рік	2009 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	51 495	44 886
• вартість нематеріальних активів щодо яких є обмеження права власності	0	0
• вартість створених нематеріальних активів	0	0

Примітка 10. Інші фінансові активи.

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітка	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		8 688	8 935
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		1 749	13 414
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	10 669
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		0	0
8	Інші		20 388	21 867
9	Резерв під знецінення		(25 327)	(25 609)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 521	29 299

З рядка 8 – «Інші»:

- заборгованість за коштами контрагента, за яким не завершена процедура банкрутства (резерв сформований повністю)
- сумнівна дебіторська заборгованість
- дебіторська заборгованість за переказами і чеками
- дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку
- нараховані доходи
- інші

	2010 рік	2009 рік
	10 334	10 334
	978	971
	479	777
	3 732	4 142
	4 591	5 623
	274	20
	20 388	21 867

Таблиця 10.2. 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	-
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(8 688)	0	0	0	0	(16 639)	(25 327)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 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	(5 735)	0	0	0	0	(14 409)	(20 144)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(3 200)	0	0	0	0	(2 265)	(5 465)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
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	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(8 935)	0	0	0	0	(16 674)	(25 609)

Таблиця 10.4. 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)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	1 749	0	0	3 772	5 521

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 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	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:	8 935	0	0	0	0	17 544	26 479
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	294	0	0	0	0	318	612
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	1 137	1 137
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 200	0	0	0	0	0	3 200
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	1 726	1 726
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	5 441	0	0	0	0	14 363	19 804
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	13 414	10 669	0	4 346	28 429
7	Резерв під знецінення	(8 935)	0	0	0	0	(16 674)	(25 609)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	13 414	10 669	0	5 216	29 299

Примітка 11. Інші активи.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		9 590	4 823
2	Передоплата за послуги		10 771	6 034
3	Дорогоцінні метали		839	503
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		34 449	17 727
5	Інше		5 971	1 838
6	Резерв		(2 322)	(3 009)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		59 298	27 916

З рядка 5 – «Інші»:

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

	2010 рік	2009 рік
	1 315	1 248
	4 626	560
	30	30
	5 971	1 838

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.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 941	9 622
2	Депозити інших банків:	38 042	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	38 042	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	50 460
4	Кредити, отримані:	403 638	860 802
4.1	Короткострокові	37 067	87 771
4.2	Довгострокові	366 571	773 031
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	444 621	920 884

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами банків станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 203 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 900 тис. грн.).

Примітка 13. Кошти клієнтів.

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	22	30
1.1	Поточні рахунки	22	30
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	922 742	985 083
2.1	Поточні рахунки	501 596	507 062
2.2	Строкові кошти	421 146	478 021
3	Фізичні особи:	2 049 238	2 620 736
3.1	Поточні рахунки	293 559	334 988
3.2	Строкові кошти	1 755 679	2 285 748
4	Усього коштів клієнтів	2 972 002	3 605 849

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 57 342 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 58 317 тис. грн.).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	3	3	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	17 964	0,60%	12 998	0,36%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00%	0	0,00%
3	Виробництво	164 162	5,52%	282 083	7,82%
4	Нерухомість	47 301	1,59%	56 787	1,57%
5	Торгівля	197 068	6,63%	214 612	5,95%
6	Сільське господарство	37 683	1,27%	25 508	0,71%
7	Фізичні особи	2 049 238	68,95%	2 620 737	72,68%
8	Інші	458 586	15,44%	393 124	10,91%
9	Усього коштів клієнтів:	2 972 002	100%	3 605 849	100%

З рядка 8 – «Інші»:

	2010 рік	2009 рік
транспортні послуги, пошта, зв'язок	143 045	54 996
послуги у сфері грошового, фінансового посередництва та страхування	143 466	115 684
діяльність нерезидентів	38 168	90 649
оренда, інжиніринг та надання послуг підприємствам	80 192	74 798
освіта, охорона здоров'я та інші індивідуальні послуги	43 352	46 421
інші	10 363	10 576
	458 586	393 124

Станом на кінець дня 31.12.2010р. сума грошових гарантійних депозитів становила 47 652 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2009р. - 168 295 тис. грн.), прийнятих у забезпечення під наступні операції:

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

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані Банком.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Векселі	0	0
2	Єврооблігації	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	308
4	Депозитні сертифікати	0	0
5	Облігації	0	0
6	Усього	0	308

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за борговими цінними паперами, емітованими Банком станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 0 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 8 тис. грн.)

Таблиця 14.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих Банком.

Рядок	Найменування статті	2010		2009	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	0	0	0	0
2	Єврооблігації	0	0	0	0
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	0	0	301	308
4	Депозитні сертифікати	0	0	0	0
5	Облігації	0	0	0	0
6	Усього	0	0	301	308

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

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	67 128	90 027
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	67 128	90 027

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за іншими залученими коштами станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 92 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 109 тис. грн.).

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.
Таблиця 16.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік.

Рядок	Рух резервів	При-мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	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)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		668	0	0	668

Таблиця 16.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 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		4 509	0	0	4 509
2	Збільшення/ (зменшення) резерву		(1 585)	0	0	(1 585)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		2 924	0	0	2 924

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	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		36 103	18 284
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		1 018	508
4	Розрахунки за конверсійними операціями*		0	10 681
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		20 860	15 254
8	Усього інших фінансових зобов'язань		57 981	44 727

* Станом на 31.12.2009 року розрахунки за конверсійними операціями банку відображені на бруто основі, сума даних операцій на нетто-основі складає 12 тис. грн.

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

	2010 рік	2009 рік
нараховані витрати	16 138	13 937
кредиторська заборгованість по розрахунках з працівниками банку та іншими особами	3827	23
кредитові суми до з'ясування	768	760
Інше	127	534
	20 860	15 254

Примітка 18. Інші зобов'язання.
Таблиця 18.1. Інші зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		3 063	3 925
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 733	4 047
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		42	73
4	Доходи майбутніх періодів		296	490
5	Інші		0	20
6	Усього		6 134	8 555

Примітка 19. Субординований борг.

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
	Усього		275 697	962	

Субординований борг банку 2009 рік					
№	Назва інвестора	Код валюти	Сума (тис. грн.)	Нараховані відсотки (тис. грн.)	Дата погашення
	Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (Польща)	840	158 916	926	06-11-2017
	Усього		158 916	926	

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. 18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних

Сума нарахованих та не сплачених процентних витрат за субординованим боргом станом на кінець дня 31.12.2010 року складає 962 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2009 року складає 926 тис. грн.).

Примітка 20. Статутний капітал.

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	52 686 946	526 869	39	0	0	0	526 908
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	102 410 000	1 024 100	0	0	0	0	1 024 100
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 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	155 096 946	1 550 969	39	0	0	0	1 551 008
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	36 800 000	368 000	0	0	0	0	368 000
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
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	191 896 946	1 918 969	39	0	0	0	1 919 008

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 31.12.2010 р 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 2009 року	0	0	0	0	(5 324)	155 163	0	0	0	40 176	190 015
2	Переоцінка	0	0	0	0	(344)	(165)	0	0	0	0	(509)
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	891	0	0	0	0	891
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 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	0	0	0	0	(5 668)	155 889	0	0	0	40 176	190 397
8	Переоцінка	0	0	0	0	6 338	(165)	0	0	0	0	6 173
9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	50 830	0	0	0	0	50 830
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 2010 року	0	0	0	0	670	206 554	0	0	0	40 176	247 400

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 2009-2010рр. не здійснювалось.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за 2010 рік

(тис. грн.)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		181 821	345 113
1.1	Процентні доходи	22	555 505	827 171
1.2	Процентні витрати	22	(373 684)	(482 058)
2	Комісійні доходи	23	118 780	139 459
3	Комісійні витрати	23	(11 287)	(11 274)
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		6 317	10 199
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		3 309	2 544
12	Резерв під заборгованість за кредитами		(223 926)	(644 681)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(21 494)	(25 111)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		991	(3 002)
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями		2 247	75
17	Інші операційні доходи	24	6 667	5 108
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(461 275)	(346 508)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(397 850)	(528 078)
22	Витрати на податок на прибуток	26	5 996	29
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(391 854)	(528 049)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		(391 854)	(528 049)

Ряд-ок	Найменування статті	При-мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:			
26.01	Материнського банку		0	0
26.02	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)

Голова Правління

І.М.Феськів

«5» квітня 2011 року

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



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

Примітка 22. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	341 821	797 162
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	33 582	20 630
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	495	6 954
4	Коштами в інших банках	102	2 385
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 – торгіві цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 035	24
9	Депозитами овернайт в інших банках	83	16
10	За знеціненими фінансовими активами*	178 387	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	555 505	827 171
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(64 924)	(63 646)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(9)	(4 904)
17	Іншими залученими коштами	(3 077)	(5 100)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(256 791)	(293 739)
19	Строковими коштами інших банків	(26 907)	(85 210)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(21 882)	(28 994)
22	Кореспондентськими рахунками	(94)	(251)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	(214)
25	Усього процентних витрат	(373 684)	(482 058)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	181 821	345 113

* У Банку відсутня інформація щодо суми процентних доходів за знеціненими фінансовими активами за 2009 рік.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	118 780	139 459
1.1	Розрахункові операції	85 115	105 688
1.2	Касове обслуговування	31 978	30 472
1.3	Інкасація	789	1 030
1.4	Операції з цінними паперами	80	443
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані	713	1 754
1.7	Інші	105	72
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	118 780	139 459
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(11 287)	(11 274)
4.1	Розрахункові операції	(10 096)	(10 198)
4.2	Касове обслуговування	(828)	(691)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(353)	(375)
4.5	Інші	(10)	(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	(11 287)	(11 274)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	107 493	128 185

Примітка 24. Інші операційні доходи.

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		903	773
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		181	135
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		5 583	4200
9	Усього операційних доходів		6 667	5 108

З рядка 8 – «Інші операційні доходи»:

штрафи і пені, що отримані банком у розмірі
інші операційні доходи
інші доходи

	2010 рік	2009 рік
	3 592	1 729
	839	375
	1 152	2 096
	5 583	4 200

Примітка 25. Адміністративні та інші витрати.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(138 708)	(142 687)
2	Амортизація основних засобів		(33 254)	(39 460)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		0	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		(1 525)	(1 856)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(41 522)	(50 958)
8	Витрати на оперативний лізинг		(33 009)	(49 286)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги		(3 935)	(4 998)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(619)	(3 584)
12	Витрати на охорону		(11 869)	(14 993)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(15 449)	(15 634)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп вибуття)		0	0
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(373)	(4 459)
16	Інші		(181 012)	(18 593)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(461 275)	(346 508)

З рядка 15 – «Адміністративні та інші витрати»:

штрафи, пені, що сплачені банком
спонсорство та добродійність
інші операційні витрати
припинення визнання активу при продажу або прощенні
інші витрати

	2010 рік	2009 рік
	(35)	(459)
	(63)	(201)
	(11 682)	(10 334)
	(164 698)	0
	(4 534)	(7 599)
	(181 012)	(18 593)

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 161 312 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.

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	0	(34)
2	Відстрочений податок на прибуток	5 996	63
3	Усього	5 996	29

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

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(397 850)	(528 078)
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(99 462)	(132 019)
	Коригування облікового прибутку (збитку)	0	0
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	30 100	46 459
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(26 615)	(77 882)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	0	32 499
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 666)	(47 235)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	8 695	10 329
8	Амортизація для цілей оподаткування	(12 762)	(13 345)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	307	614
10	Сума податку на прибуток (збиток)	(102 403)	(180 580)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік.

Ряд-ок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продаж у	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

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік.

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	нараховані витрати	1 789	0	0	1 679	0	3 468
2	доходи майбутніх періодів	119	0	0	(2)	0	117
3	відсотки по депозиту "Рантьє"	3 719	0	0	(1 836)	0	1 883
4	протерміновані відсотки	0	0	0	(38 939)	0	(38 939)
5	неамортизований дисконт і премія	9 044	0	0	(3 243)	0	5 801
6	резерв на оплату відпусток	901	0	0	111	0	1 012
7	переоцінка основних засобів	(51 721)	0	0	0	891	(50 830)
8	різниця у вартості ОЗ	7 762	0	0	(1 074)	0	6 688
9	нараховані резерви під стандартну і дебіторську заборгов	3 040	0	0	(2 881)	0	159
10	інші активи/зобов'язання	(3 759)	0	0	2 498	0	(1 261)
11	визнані податкові збитки	18 750	0	0	43 750	0	62 500
12	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(10 356)	0	0	63	891	(9 402)
13	Визнаний відстрочений податковий актив	41 365	0	0	63	0	41 428
14	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(51 721)	0	0	0	891	(50 830)

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	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		(391 854)	(528 049)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		(391 854)	(528 049)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	171 530 920	110 204 892
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		0,00	0,00
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,00	0,00

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Материнська компанія – PKO BP SA		(390 151)	(525 381)
2	Інші акціонери		(1 703)	(2 668)
3	Усього		(391 854)	(528 049)

Примітка 28. Дивіденди.

Банк не виплачував дивідендів протягом 2009-2010 рр.

Голова Правління

І.М.Феськів

«...» квітня 2011 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (непрямий метод) ПАТ «КРЕДОБАНК» за станом на 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(391 854)	(528 049)
2	Амортизація		34 779	41 316
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		246 655	674 252
4	Нараховані доходи		(62 052)	(189 733)
5	Нараховані витрати		(1 752)	(11 837)
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(3 616)	(1 593)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		1 139	1 086
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(13 398)	(17 120)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		13 728	(20 281)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(176 371)	(51 959)
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		71 827	84 382
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		739 100	408 096
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		24 051	(22 977)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(30 695)	13 276
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(475 474)	(850 761)
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(638 472)	107 042
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(300)	(75 450)
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		13 254	2 209
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(4 677)	(765)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(477 757)	(386 907)
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(3 342 538)	(153 392)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		3 001 886	272 953
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(930 000)	(100 000)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010	2009
1	2	3	4	5
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		930 000	66
29	Придбання основних засобів		(25 609)	(48 356)
30	Дохід від реалізації основних засобів		1 266	2 621
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		(13 654)	(12 473)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(378 649)	(38 581)
41	Отримані інші залучені кошти		0	7 619
42	Повернення інших залучених коштів		(23 027)	(21 076)
43	Отримання субординованого боргу		118 959	161 616
44	Погашення субординованого боргу		0	(294 516)
45	Емісія звичайних акцій		368 000	1 024 100
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 виплати акціонерам, окрім дивідендів		0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		463 932	877 743
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(13 894)	21 007
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(406 368)	473 262
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 009 139	535 877
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	602 771	1 009 139

Голова Правління
І.М.Феськів

«...» квітня 2011 року

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

Головний бухгалтер
В.В.Лотоцький

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2010 рік

Ря- док	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
1	Залишок на 1 січня 2009 року		526 908	190 015	(622 313)	94 610	0	94 610
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 2009 року		526 908	190 015	(622 313)	94 610	0	94 610
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(344)	0	(344)	0	(344)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	(344)	0	(344)	0	(344)
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	891	0	891	0	891
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	382	165	547	0	547
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(528 049)	(528 049)	0	(528 049)
11	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	382	(527 884)	(527 502)	0	(527 502)
13	Емісія акцій	20	1 024 100	0	0	1 024 100	0	1 024 100
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
17	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		1 551 008	190 397	(1 150 197)	591 208	0	591 208
18	Скоригований залишок на початок 2010 року		1 551 008	190 397	(1 150 197)	591 208	0	591 208
	Коригування		0	0	0	0	0	0
18.1	Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0

Ря- док	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
18.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	6 338	0	6 338	0	6 338
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	0	6 338	0	6 338	0	6 338
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності		0	0	0	0	0	0
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(165)	165	0	0	0
20.1	Результат переоцінки	9	0	(165)	165	0	0	0
20.2	Реалізований результат переоцінки		0	0	0	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	50 830	0	50 830	0	50 830
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	57 003	165	57 168	0	57 168
25	Прибуток/збиток за рік		0	0	(391 854)	(391 854)	0	(391 854)
	Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	0	0	0	0
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	57 003	(391 689)	(334 686)	0	(334 686)
27	Емісія акцій	26	368 000	0	0	368 000	0	368 000
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
31	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		1 919 008	247 400	(1 541 886)	624 522	0	624 522

Внесків за незареєстрованим статутним капіталом (залишок за рахунком 3630) за станом на кінець 2010 та 2009 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 2010 року складає 360 350 тис. грн. (сума нарахованих і не сплачених витрат – 74 645 тис. грн.).

Голова Правління

І.М.Феськів

«2» квітня 2011 року

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

Головний бухгалтер

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 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
3	Усього доходів	574 993	495 145	598 756	245	(980 879)	688 260

Таблиця 29.2. 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
4	Усього доходів	574 993	495 145	598 756	245	(980 879)	688 260
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)
8	Усього витрат	(783 075)	(505 996)	(481 224)	0	(980 879)	(789 416)
9	Результат сегмента	(208 082)	(10 851)	117 532	245	0	(101 156)
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
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	(391 854)

Таблиця 29.3 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 інвестицій на 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
7	Усього активів	2 083 521	671 760	1 019 369	622 744	0	4 449 715
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
10	Усього зобов'язань сегментів	930 905	2 049 617	788 503	0	0	3 769 025
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
13	Усього зобов'язань	930 905	2 049 617	788 503	56 168	0	3 825 193
	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

Всього

Нерозподілені зобов'язання

- Нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Всього

	589 866
	26 302
	6 576
	622 744
	50 329
	5 839
	56 168

Таблиця 29.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 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	696 216	258 103	24 110	506	0	978 935
2	Доходи від інших сегментів	122 206	352 010	696 727	0	(1 170 943)	0
3	Усього доходів	818 422	610 113	720 837	506	(1 170 943)	978 935

Таблиця 29.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 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	699 575	571 785	726 736	18	(1 170 943)	827 171
2	Комісійні доходи	107 121	31 741	597	0	0	139 459
3	Інші операційні доходи	11726	6 587	(6 496)	488	0	12 305
4	Усього доходів	818 422	610 113	720 837	506	(1 170 943)	978 935
5	Процентні витрати	(603 341)	(479 454)	(570 206)	0	1 170 943	(482 058)
6	Комісійні витрати	(4 084)	(3 670)	(3 520)	0	0	(11 274)
7	Інші операційні витрати	(421 755)	(224 581)	(23 917)	0	0	(670 253)
8	Усього витрат	(1 029 180)	(707 705)	(597 643)	0	1 170 943	(1 163 585)
9	Результат сегмента	(210 758)	(97 592)	123 194	506	0	(184 650)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	2 544	0	2 544
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	(345 972)	0	(345 972)
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	(528 078)
14	Витрати за податком на прибуток	0	0	0	0	0	29
15	Прибуток/(збиток)	0	0	0	0	0	(528 049)

Таблиця 29.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік.

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилу- чення	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	Казначей- ська та інвестицій на 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	2 626 812	1 017 582	1 166 938	0	0	4 811 332
3	Усього активів сегментів	2 626 812	1 017 582	1 166 938	0	0	4 811 332
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	48 705
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	615 117	0	615 117
7	Усього активів	2 626 812	1 017 582	1 166 938	615 117	0	5 475 154
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	988 005	2 621 257	1 182 276	0	0	4 791 538
10	Усього зобов'язань сегментів	988 005	2 621 257	1 182 276	0	0	4 791 538
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	0	50 830
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	41 578	0	41 578
13	Усього зобов'язань	988 005	2 621 257	1 182 276	41 578	0	4 883 946
	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0
14	Капітальні інвестиції	0	0	0	108 049	0	108 049
15	Амортизаційні відрахування	0	0	0	(41 316)	0	(41 316)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(421 361)	(224 440)	(23 917)	(4 459)	0	(674 177)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
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

Всього

587 622

9 687

17 808

615 117

Нерозподілені зобов'язання

- Нараховані витрати та інші фінансові зобов'язання
- Кредиторська заборгованість та інші зобов'язання

Всього

33 512

8 066

41 578

Таблиця 29.7 Інформація за географічними сегментами за 2010 рік.

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

Таблиця 29.8 Інформація за географічними сегментами за 2009 рік.

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

Голова Правління

І.М.Феськів

«2» квітня 2010 року



Головний бухгалтер

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 № 25/2010 від 19.04.2010р. із змінами та доповненнями) 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);
- страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- прийняття ризику – створення ієрархічної системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно внутрішніх нормативно - правових 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 принципи 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 (прийняттого) 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 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 управління ризиками. Використання методів оцінки здійснюється за допомогою спеціальних автоматизованих банківських систем. Процес та принципи проведення оцінки визначені окремими внутрішніми нормативно – правовими 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 зі 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 2010 року ПАТ "КРЕДОБАНК" не порушував нормативів кредитного ризику (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 31.12.2010р.

Назва нормативу	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, <i>Н7</i>	<i>не більше 25%</i>	13,84%
Норматив великих кредитних ризиків, <i>Н8</i>	<i>не більше 800%</i>	46,87%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, <i>Н9</i>	<i>не більше 5%</i>	1,65%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, <i>Н10</i>	<i>не більше 30%</i>	2,08%

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 прийняттого 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, піднесення 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 впливають 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 PKO 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 відбуваються щоденні порушення лімітів довгої відкритої валютної позиції, встановлених НБУ. Для усунення даних порушень в Банку розроблена Програма приведення до вимог НБУ лімітів відкритих валютних позицій.

З 25.09.2009 року вступила в дію постанова Правління НБУ від 14.08.2009 №475, яка передбачає розрахунок та контроль за дотриманням банками значень лімітів загальної (довгої/ короткої) відкритої валютної позиції банку (Л13-1/Л13-2) на підставі середньоарифметичної величини відповідної відкритої валютної позиції за звітний місяць. Також скасовано розрахунок ліміту загальної відкритої валютної позиції (Л13).

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 а 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 креш- тести для портфеля валют та банківських металів.

Додаткова інформація щодо управління валютним ризиком наведена у наступних таблицях.

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2010 року				На звітну дату 2009 року			
		Монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інст.-рументи	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інст.-рументи	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	2 555 016	2 033 975	0	521 041	3 687 092	3 199 972	0	487 120
2	Євро	567 949	412 043	0	155 906	1 550 842	1 400 082	0	150 760
3	Фунти стерлінгів	1 739	1 844	0	(105)	1 771	1 788	0	(17)
4	Інші	18 666	16 933	0	1 733	21 667	20 538	0	1 129
5	Усього	3 143 370	2 464 795	0	678 575	5 261 372	4 622 380	0	638 992

У таблиці вище зазначені суми монетарних фінансових активів та зобов'язань в іноземних валютах до вирахування резерву.

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 2010 року		На звітну дату 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(1 982)	(1 982)	(3 048)	(3 048)
2	Послаблення долара США на 5%	1 982	1 982	3 048	3 048
3	Зміцнення євро на 5%	(186)	(186)	124	124
4	Послаблення євро на 5%	186	186	(124)	(124)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(5)	(5)	(1)	(1)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	5	5	1	1
7	Зміцнення інших валют	78	78	48	48
8	Послаблення інших валют	(78)	(78)	(48)	(48)

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.

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(1 975)	(1 975)	(2 975)	(2 975)
2	Послаблення долара США на 5%	1 975	1 975	2 975	2 975
3	Зміцнення євро на 5%	(185)	(185)	118	118
4	Послаблення євро на 5%	185	185	(118)	(118)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	(5)	(5)	(1)	(1)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	5	5	1	1
7	Зміцнення інших валют	78	78	46	46
8	Послаблення інших валют	(78)	(78)	(46)	(46)

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.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	1 597 522	815 330	439 061	2 436 246	0	5 288 159
2	Усього фінансових зобов'язань	2 424 941	1 844 952	380 196	62 521	0	4 712 610
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(827 419)	(1 029 622)	58 865	2 373 725	0	575 549
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	1 681 082	526 739	317 946	1 986 188	0	4 511 955
5	Усього фінансових зобов'язань	1 637 517	1 495 290	461 895	102 252	0	3 696 954
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	43 565	(968 551)	(143 949)	1 883 936	0	815 001

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 01.01.11 додатня вартість невідповідності (сума активів перевищує суму пасивів) присутня у наступних термінах: "На вимогу і менше 1 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: "Від 1 до 6 міс.", "Від 6 до 12 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 01.01.11 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 01.01.11 зміниться на:

- в UAH — (-) 580,03 тис. UAH,
- в USD — (-) 102,69 тис. USD,
- в EUR — (-) 13,59 тис. EUR.

Таблиця 30.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

Рядок	Найменування статті	2010				2009			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	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	2,33	0,02	0	0	0	0,04	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11,57	9,18	10,03	0	18,29	12,28	12,89	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	14,12	0	0	0	19,90	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
	Зобов'язання				0				
10	Кошти банків	10,75	2,47	2,14	0	20,09	2,41	2,41	0
11	Кошти клієнтів:	15,01	5,86	2,96	0	15,49	10,14	6,93	0
11.1	Поточні рахунки	3,29	0,63	0,36	0	3,95	4,19	1,55	0
11.2	Строкові кошти	14,06	6,57	4,08	0	20,84	10,94	8,73	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	22,00	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	4,01		0	0	6,92	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 2010 рік.

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

Таблиця 30.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	462 853	596 427	3 853	1 063 133
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	21 329	0	0	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 625 846	0	0	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	71 304	0	0	71 304
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	18 621	10 676	2	29 299
9	Усього фінансових активів	4 199 953	607 103	3 855	4 810 911
10	Нефінансові активи	664 219	24		664 243
11	Усього активів	4 864 172	607 127	3 855	5 475 154
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	137 879	781 074	1 931	920 884
13	Кошти клієнтів	3 474 432	92 261	39 156	3 605 849
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	308	0	0	308
15	Інші залучені кошти	0	90 027	0	90 027
16	Інші фінансові зобов'язання	34 002	10 724	1	44 727
17	Субординований борг	0	159 842	0	159 842
18	Усього фінансових зобов'язань	3 646 621	1 133 928	41 088	4 821 637
19	Нефінансові зобов'язання	62 305	3	1	62 309
20	Усього зобов'язань	3 708 926	1 133 931	41 089	4 883 946
21	Чиста балансова позиція	1 155 246	(526 804)	(37 234)	591 208
22	Зобов'язання кредитного характеру	271 476	5	0	271 481

Концентрація інших ризиків.
Ризик ліквідності.
Таблиця 30.8. 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 інших банків	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

Таблиця 30.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 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 інших банків	142 117	16 410	15 760	392 416	443 606	1 010 309
2	Кошти клієнтів:	2 187 158	641 699	685 684	144 236	236 418	3 895 195
2.1	Фізичні особи	1 443 281	521 322	564 576	123 004	236 418	2 888 601
2.2	Інші	743 877	120 377	121 108	21 232	0	1 006 594
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	6	303	0	0	0	309
4	Інші залучені кошти	265	504	3 070	43 907	59 503	107 249
5	Субординований борг	913	1 738	8 099	43 027	190 328	244 105
6	Інші фінансові зобов'язання	44 727	0	0	0	0	44 727
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	3 980	42 031	18 112	30 769	66	94 958
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	8 500	19 837	86 131	63 172	1 807	179 447
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 387 666	722 522	816 856	717 527	931 728	5 576 299

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 контрактну 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 2010 рік

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	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	Усього фінансових активів	700 856	144 317	469 450	1 240 981	1 192 626	3 748 230
	Зобов'язання						
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	Усього фінансових зобов'язань	1 506 192	610 125	662 275	382 679	657 120	3 818 391
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)	

Таблиця 30.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 063 133	0	0	0	0	1 063 133
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	21 329	0	0	0	0	21 329
5	Кредити та заборгованість клієнтів	266 293	212 464	844 989	1 459 559	842 541	3 625 846
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4 388	0	60 681	0	6 235	71 304
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	29 299	0	0	0	0	29 299
9	Усього фінансових активів	1 384 442	212 464	905 670	1 459 559	848 776	4 810 911
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	160 418	13 587	2 994	326 603	417 282	920 884
11	Кошти клієнтів	2 162 252	613 308	633 945	83 448	112 896	3 605 849
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	308	0	0	0	308
13	Інші залучені кошти	0	0	498	33 271	56 258	90 027
14	Інші фінансові зобов'язання	44 727	0	0	0	0	44 727
15	Субординований борг	926	0	0	0	158 916	159 842
16	Усього фінансових зобов'язань	2 368 323	627 203	637 437	443 322	745 352	4 821 637
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(983 881)	(414 739)	268 233	1 016 237	103 424	(10 726)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(983 881)	(1 398 620)	(1 130 387)	(114 150)	(10 726)	

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

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
	Регулятивний капітал (РК), в т.ч.:	873 153	685 513
1	Основний капітал	449 521	377 028
1.1	Статутний капітал	1 918 969	1 550 969
1.2	Резервні фонди та загальні резерви	40 214	40 214
2.1	Зменшення основного капіталу	(34 112)	(21 983)
2.2	Прибуток поточного року (Розрахунковий збиток)	(325 187)	(569 860)
	Непокріті збитки минулих років	(1 150 363)	(622 313)
3	Додатковий капітал	423 879	308 486
3.1	Резерви під стандартну заборгованість та за кредитами, які надані клієнтам інших банків	3 057	6 768
3.2	Результат переоцінки	141 851	141 851
3.2.1	Результати переоцінки основних засобів	141 851	141 851
3.3	Прибуток минулих років	312	167
3.4	Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0	0
3.5	Прибуток поточного року (Розрахунковий прибуток)	0	0
3.6	Субординований борг	278 659	159 700
4	Відвернення	247	0
5	Значення нормативу Н2, %	22,92%	14,86%
6	Активи, зважені на ризик (включно з валютною позицією, яка входить до розрахунку Н2, та 50% довгострокової невідповідності між активами та пасивами)	3 810 010	4 613 932
7	Значення нормативу Н3, %	14,76%	10,13%
8	Загальні активи банку	5 917 459	6 765 831

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.

Станом на 31.12.2010 р. в судах знаходилось 56 цивільні справи за позовами клієнтів до банку, по яким не були прийняті рішення або вони не вступили в законну силу. Ці справи про: 14 позовів про визнання недійсними договорів поруки або іпотеки, 25 про визнання недійсним повністю або частково кредитних договорів. 4 поновлення на роботі, тощо.

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.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 31.12.2010р. сума контрактних зобов'язань, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів складає - 2 155 тис. грн. (станом на 31.12.2009р. - 15 823 тис. грн.)

г) зобов'язання оперативного лізингу.

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	До 1 року	17 006	29 325
2	Від 1 до 5 років	14 594	32 671
3	Понад 5 років	3 533	426
4	Усього	35 133	62 422

Сума майбутніх мінімальних суборендних платежів складає - 7 580 тис. грн. (2009 рік - 15 180 тис. грн.).

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

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

Ря-док	Найменування статті	При-міт-ки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		53 957	89 527
2	Невикористані кредитні лінії		64 213	89 920
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		3 969	0
5	Гарантії видані		10 169	31 142
6	Авалі, що надані клієнтам		6 898	63 816
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	16	(668)	(2 924)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		138 538	271 481

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу.

Ря- док	Найменування статті	При- міт- ки	2010		2009	
			активи, надані в заставу	Забезпе- чене зобов'я- зання	активи, надані в заставу	Забезпе- чене зобов'я- зання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	0	0	50 000	50 000
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість		0	0	0	0
5	Основні засоби		0	0	0	0
6	Інше*	5	0	0	19 004	18 957
7	Усього		0	0	69 004	68 957

*грошові кошти, надані у забезпечення кредитів, отриманих Банком від комерційних банків-резидентів.

Станом на кінець дня 31.12.2009р. балансова вартість активів (цінні папери в портфелі банку на продаж) у заставі, щодо яких передбачені обмеження, становить 50 000 тис. грн., дані цінні папери продані НБУ шляхом операції прямого репо, на період дії відповідного договору дані цінні папери є блоковані на користь НБУ.

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	2010		2009	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	603 409	603 409	1 063 133	1 063 133
2	Кошти в інших банках	1 553	1 553	21 329	19 005
3	Кредити та заборгованість клієнтів	2 724 179	2 353 384	3 625 846	3 624 122
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
5	Інші фінансові активи	5 521	5 521	29 299	29 299
	Фінансові зобов'язання				
6	Кошти банків	444 621	444 814	920 884	918 936
7	Кошти клієнтів	2 972 002	2 910 521	3 605 849	3 554 527
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	308	301
9	Інші залучені кошти	67 128	68 559	90 027	91 298
10	Субординований борг	276 659	278 688	159 842	159 729
11	Інші фінансові зобов'язання	57 981	57 981	44 727	44 727

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

Голова Правління

І.М.Феськів

«5» квітня 2011 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 2010 року.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	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 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	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 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	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

Таблиця 34.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

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

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	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	3 602	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	648	0	43 318
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	(7)	0	(4 878)
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	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	746 769	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	0	0	1 682	0	16 013
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	915	0	1 093
17	Субординований борг	159 842	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 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	82	0	5 776
2	Процентні витрати	(47 062)	0	0	(94)	0	(1 588)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	(2 593)
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	0	0	240
10	Комісійні витрати	(1 798)	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	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	(15 151)	0	(23 221)
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 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	0	0	0	0	0	0
2	Гарантії отримані	0	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	(744 777)	0	0	40	0	2 802
6	Інші потенційні зобов'язання	0	0	0	0	0	0

Таблиця 34.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Мате-ринська компанія	Найбіль-ші учас-ники (акціоне-ри) банку	Дочі-рні ком-панії	Провід-ний управ-лінсь-кий пер-сонал	Асоці-йовані компа-нії	Інші пов'язані особи	Мате-ринська компанія
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	141	0	5 927
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	(55)	0	(2 670)

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	2010		2009	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	9 746	3 307	10 573	516
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	4 578	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

Рядок	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
	2	3	4		5	6
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 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010	2009	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	2 258	3136	(878)
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	431	23 337	(22 906)
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	2 689	26 473	(23 784)
10	Фонди банківського управління	2 689	26 473	(23 784)
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	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	2 689	26 473	(23 784)

Голова Правління
І.М.Феськів

«5» квітня 2011 року


Головний бухгалтер
В.В.Лотоцький

Примітка 37. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.

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

Голова Правління

І.М.Феськів

«2» квітня 2011 року



Головний бухгалтер

В.В.Лотоцький