



РІЧНИЙ ЗВІТ

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ДІАПАЗОН - МАКСИМУМ БАНК»**

ЗА 2011 РІК

**Звіт про фінансовий стан
ПАТ «Д-М Банк»
на кінець дня 31 грудня 2011 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	35 060	17 906
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	897
Торгові цінні папери		0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	7	151 661	15 267
Кредити та заборгованість клієнтів	8	147 080	117 189
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	36 466	36 200
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	200
Відстрочений податковий актив		155	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	24 303	24 934
Інші фінансові активи	11	1 377	33
Інші активи	12	1 134	343
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Усього активів		397 236	212 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	132 843	14 329
Кошти клієнтів	14	135 312	70 982
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	41
Резерви за зобов'язаннями		0	0
Інші фінансові зобов'язання	15	28	12
Інші зобов'язання	16	387	61
Субординований борг	17	14 122	14 122
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Усього зобов'язань		282 692	99 547
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	110 000	110 000
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	25	1 122	564
Резервні та інші фонди банку		3 422	2 858
Резерви переоцінки		0	0
Усього власного капіталу		114 544	113 422
Усього зобов'язань та власного капіталу		397 236	212 969

Затверджено до випуску та підписано

"17" лютого 2012 року

Голова Правління _____ І.В.Остапенко

Вик. Шиденко М.М.
Тел. 292-46-57

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

**Звіт про прибутки і збитки
ПАТ «Д-М Банк»
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4
Процентні доходи	20	36 704	36 979
Процентні витрати	20	(16 820)	(15 244)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19 884	21 735
Комісійні доходи	21	6 718	2 034
Комісійні витрати	21	(3 456)	(673)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		136	42
Результат від операцій з іноземною валютою		(790)	(3 057)
Результат від переоцінки іноземної валюти		(803)	(789)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	(4 402)	1 215
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11,12	(86)	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	22	108	4
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(16 183)	(19 906)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 126	605
Витрати на податок на прибуток	24	(4)	(41)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 122	564
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		1 122	564
Прибуток/(збиток) за рік		1 122	564
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	25	1 122	564
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):	25	10,20	5,22
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		10,20	5,22
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		10,20	5,22
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності.		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам (грн.):	25	10,20	5,22
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		10,20	5,22
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		10,20	5,22

Затверджено до випуску та підписано

"17" лютого 2012 року

Голова Правління _____ І.В.Остапенко

Вик. Шиденко М.М.
Тел. 292-46-57

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

**Звіт про сукупний дохід
ПАТ «Д-М Банк»
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		1 122	564
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		0	0
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0
Усього сукупного доходу за рік	25	1 122	564
Усього сукупного доходу, що належить:		1 122	564
власникам банку		1 122	564
неконтрольованій частці		0	0

Затверджено до випуску та підписано

"17" лютого 2012 року

Голова Правління _____ І.В.Остапенко

Вик. Якубчик А.Г.
Тел. 559-23-18

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

**Звіт про зміни у власному капіталі
ПАТ «Д-М Банк»
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		100 000	0	0	2 858	102 858	0	102 858
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		100 000	0	0	2 858	102 858	0	102 858
Усього сукупного доходу		0	0	0	564	564	0	564
<i>Розподілення прибутку</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 858</i>	<i>(2 858)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Емісія акцій:		10 000	0	0	0	10 000	0	10 000
номінальна вартість	18	10 000	0	0	0	10 000	0	10 000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
купівля		0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець 2010 року	18	110 000	0	2 858	564	113 422	0	113 422
Усього сукупного доходу	25	0	0	0	1 122	0	0	1 122
<i>Розподілення прибутку</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>564</i>	<i>(564)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Емісія акцій:		0	0	0	0	0	0	0
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0	0
Купівля		0	0	0	0	0	0	0
Продаж		0	0	0	0	0	0	0
Анулювання		0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець 2011 року		110 000	0	3 422	1 122	114 545	0	114 545

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2011 рік

Затверджено до випуску та підписано

“17” лютого 2012 року

Вик. Якубчик А.Г.
Тел. 559-23-18

Голова Правління _____ І.В.Остапенко

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

Звіт про рух грошових коштів
(за непрямим методом)
ПАТ «Д-М Банк»
за 2011 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 122	564
Коригування:			
Знос та амортизація	10	1 994	1 739
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,11,12	4 488	(1 215)
Амортизація дисконту/(премії)		(348)	(27)
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		(7 315)	(1 908)
Нараховані витрати		174	(1 267)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		330	(144)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		445	(2 258)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		897	292
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	(136 669)	238 132
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(26 962)	26 363
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(1 300)	22 669
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	(853)	(244)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	118 509	(251 383)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	64 134	6 096
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	15	16	(22 677)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		18 217	16 990
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		18 217	16 990
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(147 460)	(91 900)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		147 760	55 742
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	10	(1 323)	(1 385)
Надходження від реалізації основних засобів	10	1	0
Придбання нематеріальних активів	10	(41)	(32)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 063)	(37 575)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	18	0	10 000
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Отримання субординованого боргу	17	0	14 000
Погашення субординованого боргу		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	24 000
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		17 154	3 415
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	17 906	14 491
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	35 060	17 906

Затверджено до випуску та підписано

"17" лютого 2012 року

Голова Правління _____ І.В.Остапенко

Вик. Якубчик А.Г.
Тел. 559-23-18

Головний бухгалтер _____ А.Г.Якубчик

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк» (скорочена назва - ПАТ «Д-М Банк») є фінансовою установою, державну реєстрацію якої проведено 09.02.2009 року. В Державному реєстрі банків Банк зареєстровано 17.02.2009 року за № 328 як Відкрите акціонерне товариство «Діапазон-Максимум Банк». Банківська Ліцензія за №251 на право здійснювати операції, визначені частиною першою та пунктами 5 - 11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність» була видана Національним банком України 09 червня 2009 року. У зв'язку з приведенням діяльності Відкритого акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк», проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку та 11.11.2009 року отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «Діапазон – Максимум Банк», а також отримана нова Банківська ліцензія № 251 від 20 листопада 2009 року.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 08.09.11 №306, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало нову банківську ліцензію від 17.11.11 №251.

На виконання вимог, визначених Постановою Національного банку України від 15.08.11 №281, Публічне акціонерне товариство «Діапазон – Максимум Банк» отримало генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 17.11.11 №251.

Головний офіс Банку знаходиться за адресою: Україна, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна 17в (юридична та фактична адреса). Також Банк має по одному відділенню в м. Донецьк, м. Луганськ, м. Львів та три відділення в м. Києві.

На підставі Банківської Ліцензії № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», зокрема:

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

На підставі додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 251, виданої Національним банком України 17 листопада 2011 року, Банк має право здійснювати наступні операції:

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

Згідно Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 624 від 10.08.2009 року Банк має Ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме:

- брокерської діяльності;
- андеррайтингу;
- дилерської діяльності.

У звітному 2011 році ПАТ «Д-М БАНК» здійснював свою діяльність відповідно до наявних ліцензій та письмового дозволу, здійснював обслуговування юридичних і фізичних осіб в частині відкриття та ведення поточних рахунків (РКО), приймання вкладів (депозитів), надання кредитів, надання послуг з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів клієнтів, здійснював операції з валютними цінностями (неторговельні операції, операції з готівковою іноземною валютою - купівля, продаж, обмін). Банк був активним учасником на міжбанківському ринку України, в тому числі й на валютному ринку України, залучав та розміщував грошові кошти, здійснював торгові операції з іноземною валютою, відкрив кореспондентські рахунки в ряді уповноважених банків України та в банку-нерезиденті та проводив операції за ними. Також у 2011 році Банк здійснював діяльність по купівлі-продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, а також здійснював операції на ринку цінних паперів від свого імені.

Станом на 31.12.11 власниками істотної участі є:

- Букаєва Марина Володимирівна - пряма участь - 56,5455%;
- Букаєв Олександр Григорович - пряма участь - 43,4273%.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду №204 від 16.06.2009).

Стратегічною метою ПАТ «Д-М БАНК» є використання значного існуючого потенціалу банку для створення дійсно універсального та високотехнологічного банку.

ПАТ «Д-М БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою, яка здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно до отриманої банківської ліцензії. Діяльність банку ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм та передової практики банківської діяльності. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до отриманих ліцензій та дозволу.

Вик. Гудзь К.В.
Тел.292-46-65

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

На Українську економіку великий вплив мають ринкові коливання та зниження економічного розвитку в світі. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на світових ринках капіталу, суттєвого зниження ліквідності у банківській сфері. Фактори, які включають у себе збільшення рівня безробіття, зниження ліквідності та прибутковості компаній, а також непоодинокі випадки неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на здатність позичальників Банку вчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання.

В той же час, споживча інфляція в 2011 році становила 4,6%, що є найнижчим показником за останні 9 років. У грудні зміна індексу споживчих цін (далі – ІСЦ) становила 0,2% (-0,3% за вирахуванням сезонного фактора).

На фоні помірно стримуючого впливу факторів попиту визначальний вплив на уповільнення динаміки інфляційних процесів відігравали фактори пропозиції (зміна небазового ІСЦ за грудень становила лише 0,2%, внесок у зміну ІСЦ – 0,1 в. п.). Зростання небазового ІСЦ у річному вимірі зменшилося до 1,7%.

Падіння промислового виробництва в Україні в грудні 2011 року порівняно з груднем 2010 року склало 0,5%, в січні-грудні до аналогічного періоду 2010 року виробництво зросло на 7,3%, в порівнянні з листопадом - зростання 0,4%. Про це повідомляє Державна служба статистики України.

За даними Держстату, зростання виробництва в грудні 2011 року порівняно з груднем 2010-го у видобувній промисловості склало 5,5%, до листопада - зростання 0,7%, в січні-листопаді в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року зростання склало 6,9%. В обробній промисловості обсяги виробництва в грудні знизилися в порівнянні з груднем 2010 року на 1,1%, до листопада - 0,0%, в січні-грудні в порівнянні з аналогічним періодом 2010-го зростання склало 7,7%. Легка промисловість у грудні в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року показала падіння на 7,0%, по відношенню до листопада - зростання на 1,8%, в січні-грудні в порівнянні з 2010 роком - зростання на 6,1%. У хімічній і нафтохімічній промисловості у грудні відзначено падіння виробництва на 1,1%, порівняно з груднем 2010 року, до листопада - зростання на 0,2%, в січні-грудні 2011-го порівняно з аналогічним періодом 2010 року зростання склало 14,4%. У металургії і виробництві готових металевих виробів у грудні 2011 року порівняно з груднем 2010 року падіння склало 4,7%, в порівнянні з листопадом відмічено падіння на 0,4%, в січні-грудні в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року зростання склало 8,5%. У машинобудуванні в грудні в порівнянні з груднем 2010 року зафіксовано зростання на 4,5%, по відношенню до листопада виробництво зросло на 13,7%, у січні-грудні в порівнянні з аналогічним періодом 2010 року обсяги виробництва зросли на 16,9%.

За даними Держстатистики, динаміка промислового виробництва погіршується з серпня 2011 року, тоді зростання промислового виробництва склало 9,6%, у вересні - 6,4%, у жовтні - 4,7%, у листопаді - 3,8%.

Фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування (сальдо) суб'єктів господарювання (крім банків, малих підприємств та установ, що утримуються за рахунок бюджету) за січень – листопад 2011 року склав 666,6 млн. грн. прибутку. За видами економічної діяльності найбільший прибутковий фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування отримали підприємства промисловості – 587,8 млн. грн., торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів

та предметів особистого вжитку – 111,5 млн. грн. Найбільший збитковий фінансовий результат від звичайної діяльності до оподаткування мали підприємства операцій з нерухомим майном, оренди, інжинірингу та надання послуг підприємцям – 20,9 млн. грн., діяльності транспорту та зв'язку – 12,4 млн. грн.

Прибутковими підприємствами, частка яких у загальній кількості становила 58,5%, отримано 947,1 млн. грн. прибутку.

Найбільші обсяги прибутку від звичайної діяльності до оподаткування одержали підприємства промисловості – 726,6 млн. грн. (76,7% прибутку від звичайної діяльності до оподаткування підприємств області), торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 138,5 млн. грн. (14,6%), діяльності транспорту та зв'язку – 54 млн. грн. (5,7%). Збиток від звичайної діяльності до оподаткування в сумі 280,5 млн. грн. одержали 41,5% підприємств.

Найбільші суми збитку від звичайної діяльності до оподаткування мали підприємства промисловості (138,8 млн. грн.), діяльності транспорту та зв'язку (66,4 млн. грн.), операцій з нерухомим майном, оренди, інжинірингу та надання послуг підприємцям (32,1 млн. грн.), торгівлі; ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку (27 млн. грн.).

Вик. Гудзь К.В.
Тел.292-46-65

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

ПАТ «Д-М БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фінансова звітність Банку за 2011 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

«Звіт про рух грошових коштів» складено з урахуванням вимог МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» за непрямим методом.

Фінансові активи та зобов'язання класифіковані та представлені відповідно до вимог стандартів МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття».

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на просту акцію визначені згідно МСБО 33 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

При розподілі статей Балансу на монетарні та немонетарні статті, Банком застосовується МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

У зв'язку із введенням нових та вдосконаленням існуючих МСФЗ Банк відповідним чином буде намагатися застосовувати їх тлумачення вже в поточному році з метою розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності.

Валюта звітності та одиниця її виміру є грошова одиниця України у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика ПАТ «Д-М БАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та Положень Національного банку.

В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Принцип достовірності – повинен достовірно відображати фінансовий стан Банку, результати його фінансово-господарської діяльності та потоки грошових коштів. Принцип означає достовірне відображення результатів операцій, інших подій та умов згідно з поняттями та критеріями визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Достовірність інформації є свідченням того, що вона не містить помилок та упереджених суджень; визначається за

параметрами, розглянутими нижче:

- **повнота висвітлення** діяльності Банку означає, що фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні й можливі наслідки операцій та подій, здатну вплинути на рішення, що приймаються на її підставі.
- **нейтральність інформації** означає, що інформація повинна бути вільною від відхилень, тобто за допомогою методів оцінки або форм подання якої неможливо вплинути на прийняття рішень.
- **обачність** означає, що активи та доходи відображаються у фінансовому обліку лише тоді, коли їх реально отримано або зароблено, а витрати та зобов'язання – одразу після надходження відомостей про ймовірність їх виникнення. Таким чином, уникається завищення активів і доходів або заниження витрат і зобов'язань Банку.
- **превалювання сутності над формою** застерігає від абсолютизації юридичного трактування подій та операцій, які відображаються в фінансовому обліку, оскільки їх сутність не завжди адекватна тому, що впливає з їх юридичної (або встановленої) сутності. Головна мета цього принципу – правдиве відображення господарської діяльності і надання користувачам реальної картини фінансового стану Банку.
- **правдиве відображення фінансового становища і результатів діяльності** при складанні фінансових звітів, для чого слід дотримуватися принципів припущення безперервності діяльності; нарахування та відповідності; окремого подання активів і зобов'язань, доходів і витрат; окремого подання та об'єднання статей виходячи з їх суттєвості та послідовності подання інформації.

Принцип припущення безперервності діяльності означає, що фінансова звітність складається виходячи з припущення, що Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідувати або суттєво скоротити свою діяльність, або не існує реальної альтернативи цьому.

Окреме подання та об'єднання статей, виходячи з їхньої суттєвості – єдиним критерієм щодо подання суми окремою статтею або об'єднання її з іншими сумами є суттєвість. Кожна суттєва стаття у фінансовому звіті подається окремо. Несуттєві суми об'єднуються із сумами подібного характеру чи функції. Суттєвість статті визначається її розміром і характером активів, які розглядають разом. Статті, які мають суттєвий розмір і відрізняються за характером або функціями, подаються окремо. Стаття, несуттєва для окремого подання у фінансовому звіті, може бути достатньо суттєвою для окремого подання її в примітках.

Окреме подання активів і зобов'язань, доходів і витрат – активи та зобов'язання, а також дохід та витрати не згортаються, окрім випадків, коли інший стандарт вимагає або дозволяє згортання. Згортаються тільки несуттєві статті, оскільки це не впливає на достовірність та повноту фінансових звітів. Прибутки та збитки наводяться в звітності окремо, якщо вони є суттєвими.

Принцип послідовності подання інформації полягає у збереженні підходу до подання та класифікації статей у фінансовому звіті від одного періоду до іншого.

Принцип нарахування та відповідності – складання фінансової звітності (крім Звіту про рух грошових коштів) за принципом нарахування та відповідності означає, що результати операцій та інших подій відображаються в облікових реєстрах і фінансових звітах тоді, коли вони існували, а не обов'язково тоді, коли Банк отримує або сплачує кошти. Принцип дає можливість інформувати користувачів не тільки про надходження або сплату грошових коштів у минулому, а й про зобов'язання сплатити кошти або про їх надходження в майбутньому. Доходи відображаються у Звіті про прибутки та збитки в тому періоді, коли їх було зароблено (а не коли фактично отримано), а витрати – на основі відповідності їх цим доходам. А витрати, які не мають безпосереднього зв'язку з певними доходами відображаються у Звіті про прибутки та збитки у періоді їх виникнення.

Банком застосовуються наступні *основні методи*, що забезпечують дотримання визначених принципів на яких будується Політика, а саме:

- *метод нарахування та відповідності*, відповідно до якого:
 - бухгалтерські записи по проведених операціях здійснюються при переході прав на активи до іншої сторони, або виникнення заборгованості перед іншою стороною та відображаються у фінансовій та статистичній звітності у тому ж звітному періоді, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за такими операціями;
 - бухгалтерські записи по відображенню в обліку доходів та витрат здійснюються в момент виникнення прав на такі доходи, що визначається в залежності від виду операції та в момент виникнення зобов'язань на сплату коштів, що є витратами та відображаються у фінансовій та статистичній звітності того ж звітного періоду, незалежно від отримання чи сплати грошових коштів або іншого відшкодування за цими доходами/витратами;
- *касовий метод – відображення в бухгалтерському обліку активів та зобов'язань, доходів та витрат без використання методу нарахування*, що може бути застосовано у наступних випадках:
 - при обліку доходів та витрат в межах принципу обачності, коли не можливо визначити суму їх оцінки в момент виникнення прав на них. У такому випадку доходи та витрати на які вже виникли права, відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх отримання чи сплати;

- при обліку доходів та витрат в межах принципу нарахування, коли період, за який необхідно зробити нарахування доходів або витрат та період їх фактичного отримання/сплати співпадають.

- *метод нарахування резервів* – в межах принципу обачності застосовується шляхом відображення в бухгалтерському обліку по рахунках витрат сум резервів під можливі втрати від знецінення активів.

У фінансовій звітності вартість таких активів відображається за мінусом сум нарахованих під них резервів.

Порядок визначення сум резервів та період їх нарахування, визначається в залежності від виду активу.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Фінансова звітність складається за формами і в порядку заповнення, що встановлені НБУ, на основі даних бухгалтерського обліку Банку і включає в себе інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів фінансової звітності. Інформація, що наводиться у фінансових звітах та примітках до них, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і порівнянною. Інформація повинна сприяти прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінок минулих, теперішніх та майбутніх подій, підтвердження чи коригування їх оцінок, зроблених у минулому.

Фінансова звітність складається на підставі даних бухгалтерського обліку з урахуванням коригуючи проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Складання фінансової звітності Банком здійснюється з метою її надання користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку як єдиної економічної одиниці.

Банк до річної фінансової звітності включає:

- Звіт про фінансовий стан;
- Звіт про прибутки і збитки;
- Звіт про сукупний дохід;
- Звіт про зміни у власному капіталі;
- Звіт про рух грошових коштів;
- примітки.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі, тоді коли суб'єкт господарювання стає стороною контрактних положень щодо інструмента.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються Банком за справедливою вартістю з урахуванням витрат, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту. До витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, Банк включає суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

4.4. Знецінення фінансових активів:

Збитки від знецінення признаються в звіті про прибутки та збитки у міру їх понесення в результаті одного і більше подій, які були після первинного визнання фінансового активу і що впливають на суму або термін оцінних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус і можливість реалізації заставного забезпечення, при наявності такого. Критерії, які визначають наявність ознак збитку від знецінення наступні:

- прострочення будь-якого чергового платежу,
- позичальники зазнають істотні фінансові труднощі, що підтверджує, отримана Банком фінансова інформація

позичальника

- платоспроможність позичальника погіршала унаслідок зміни загальнонаціональних або економічних умов
- вартість забезпечення істотно знижується в результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення признаються шляхом створення резервів в сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первинної ефективної процентної ставки по даному активу. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву після завершення всіх необхідних процедур.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Різниця між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації визнається Банком як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють активи, які можна конвертувати в передбачувану суму готівкових коштів по першій вимозі, і яким властивий незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на рахунку в Національному банку України, крім коштів обов'язкових резервів, що обліковуються на окремому рахунку, поточні рахунки та кредити/депозити «овернайт» в інших банках.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються по амортизованій вартості.

4.7. Торгові цінні папери:

Відповідно до облікової політики в торговому портфелі Банк обліковує:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі банку первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Цінні папери в торговому портфелі банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Нарахування процентного доходу за борговими цінними паперами у торговому портфелі здійснюється під час визнання кожної переоцінки, але не рідше 1 разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно-правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами ПАТ «Д-М БАНК».

Протягом звітного року Банк не здійснював операції з торговими цінними паперами.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів:

Надані Банком кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Нарахування процентів за кредитами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за

кредитами, 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 кредитом.

В «Звіті про фінансовий стан» кредити відображені з урахуванням нарахованих доходів за мінусом сформованих резервів на покриття можливих збитків від кредитних операцій. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику за рахунок витрат Банку.

Резерви для покриття кредитного ризику формуються Банком у відповідності з «Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженим постановою Правління НБУ від 06.07.2000 року №279 та внутрішнього Положення.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

У портфелі цінних паперів на продаж Банк обліковує акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Визнання процентних доходів здійснюється на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

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

За борговими цінними паперами в портфелі на продаж Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

Банк у звітному році таких операцій не виконував.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення:

У портфелі до погашення Банк обліковує придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Банк придбає боргові цінні папери в портфель до погашення, лише якщо має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами щомісячно, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка. Визнання таких доходів здійснюється сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку до погашення переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків, що в бухгалтерському обліку здійснюється шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованою під час первісного визнання). Визначаючи втрати від зменшення корисності боргових цінних паперів, банк тим самим визнає втрату економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування, яка спричинена погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів.

Протягом 2011 року Банк не здійснював операції з цінними паперами в портфелі до погашення.

4.15. Основні засоби:

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які утримуються Банком з метою їх використання у процесі своєї діяльності, надання послуг або для здійснення адміністративних та інших соціально-побутових функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік) та вартістю більше 1 тис. грн.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням).

В подальшому основні засоби оцінюються за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Об'єктом амортизації в фінансовому обліку є необоротні матеріальні активи (крім землі та незавершених капітальних інвестицій), які належать Банку та введені в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Банк застосовує прямолінійний метод нарахування амортизації – щомісячно рівними частинами. Зміна метода амортизації протягом звітного року не відбувалась.

Діапазон строків корисного використання (експлуатації) основних засобів від 2 до 25 років. Норми щорічної амортизації, обчислені виходячи із цих строків від 4% до 50% щорічно. Змін терміну корисного використання не відбувалось.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів і бібліотечних фондів нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, згідно інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України.

В зв'язку з набуттям чинності з 01.04.2011 р. розділу III «Податок на прибуток підприємств» Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI (ПКУ) та на виконання п. 6 підрозділу 4 розділу XX «Перехідні положення» ПКУ банк провів інвентаризацію основних засобів, інших необоротних та нематеріальних активів. Метою інвентаризації була трансформація існуючих 4 груп податкового обліку основних засобів в 16 нових груп у відповідності до п. 145.1 ПКУ з новими мінімально припустимими строками корисного використання. На підставі проведеної інвентаризації була визначена сума накопиченої амортизації по кожному об'єкту основних засобів, проведено порівняння даних бухгалтерського та податкового обліку і визначений метод подальшого нарахування амортизації в податковому обліку по кожному об'єкту ОЗ згідно з положеннями облікової політики (пп. 145.1.9 НКУ). Вищезначені дії не вплинули на фінансовий облік основних засобів і в цілому на результат діяльності банку.

Переоцінка основних засобів в 2011 році не проводилась.

4.16. Нематеріальні активи:

До нематеріальних активів Банк відносить активи, які не мають матеріальної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються Банком понад один рік з метою їх використання у своїй діяльності, в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку їх корисного використання, який, в залежності від суті нематеріального активу.

Амортизацію нематеріальних активів Банк нараховує щомісячно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний строк використання.

4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Операційною орендою є будь-яка оренда, крім фінансової. Оренда класифікується як операційна, якщо вона не передає в основному всі ризики та винагороди щодо володіння. Об'єкт необоротних активів, що є предметом договору операційної оренди, обліковується на балансі орендодавця. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Протягом звітного року Банк не надавав в оперативний лізинг (оренду) основні засоби.

Банк, для забезпечення діяльності відкритих відділень орендував основні засоби – приміщення, та меблі. Облік отриманих в оренду приміщень та меблів здійснюється Банком за позабалансом, за вартістю, зазначений в договорі про оперативний лізинг (оренду). Згідно договорів Банк сплачує орендні платежі.

4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Фінансова оренда – це оренда, за якою орендарю передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності. На початок строку лізингу (оренди) основні засоби, що отримані Банком у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються за найменшою з оцінок: справедливою вартістю необоротного активу або теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Активи, що передані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком як виданий кредит за амортизованою собівартістю з використанням ефективною ставки відсотку. Банк визнає зменшення корисності за такими активами шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не має активів, наданих або отриманих у фінансовий лізинг.

4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:

Банк класифікує актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж має бути високо ймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Необоротні активи, що утримуються для продажу, оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахування витрат на операції, пов'язані з продажем. Якщо Банк набуває право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу, то такі активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо вони відповідають встановленим вимогам щодо їх визнання.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не має довгострокових активів, призначених для продажу, операції з такими активами Банк протягом звітного року не здійснював.

4.20. Припинена діяльність:

Банк визнає припиненою діяльністю компонент (фінансовий інструмент або одиницю, що генерує грошові кошти), який було ліквідовано або класифіковано як утримуваний для продажу, або якщо такий компонент являє собою окремий основний напрямок бізнесу та є частиною єдиного координованого плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу.

Станом на 31.12.2011 року Банк не мав припиненої діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти:

На звітну дату Банк не мав похідних фінансових інструментів.

Банком буде визнано похідний фінансовий інструмент у випадку, коли за фінансовим інструментом розрахунки провадитимуться у майбутньому, чи його вартість змінюватиметься внаслідок змін відсоткової ставки, курсу цінних паперів, валютного курсу, індексу цін, кредитного рейтингу або інших змінних, що є базисними. Зокрема похідними фінансовими інструментами може бути визнано ф'ючерсні контракти, форвардні контракти та інші похідні фінансові інструменти. Фінансові інструменти первісно оцінюватимуться та відображатимуться за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента.

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання має відображатися у балансі, якщо Банк буде стороною, що укладає угоду щодо фінансового інструмента.

4.22. Залучені кошти:

До залучених коштів віднесено кошти банків та кошти клієнтів. На протязі звітного року банк не мав інших залучених коштів та не емітував боргових цінних паперів.

Кошти клієнтів це фінансові зобов'язання перед фізичними та корпоративними клієнтами – юридичними особами, кошти на вимогу або строкові та відображуються по амортизованій вартості.

Заборгованість перед іншими банками враховується у час надання Банку грошових коштів або інших активів банками – контрагентами. Це невиробничі фінансові зобов'язання рахуються за амортизованій вартості.

4.23. Резерви за зобов'язаннями:

Резерви по зобов'язаннях – це нефінансові зобов'язання, сума і термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність, що для погашення такого зобов'язання буде потрібно відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатньою мірою точності.

4.24. Субординований борг:

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі

депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» субординований борг не може бути вилучений з банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

4.25. Податок на прибуток:

Податок на прибуток – це операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку, відповідно до чинного законодавства України та з урахувань вимог МСФЗ та Положень, які поширюються на банки, щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Банк нараховує та сплачує податок на прибуток згідно вимог чинного законодавства України після складання Декларації с податку на прибуток. На протязі 2011 року набрав чинності Податковий кодекс (починаючи з 1 квітня). Згідно нових вимог змінена ставка оподаткування (в зв'язку з набуттям чинності з 01.04.2011 р. Податкового кодексу України від 02.12.2010 р. № 2755-VI): у першому кварталі 2011 року за ставкою 25%, у другому – четвертому кварталах за ставкою 23%.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку (збитку) на застосовану ставку податку на прибуток пояснюється відмінностями у податковому та фінансовому обліку.

Відстрочений податок розраховується з використанням балансового методу за всіма тимчасовими різницями між сумами активів та зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, та сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податковий актив визнається, якщо очікується отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та відстрочені податкові активи.

Банк протягом звітного року не припиняв будь-яких видів діяльності, відповідно, податок на прибуток, пов'язаний з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена, не нараховувався і не сплачувався.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій, паїв банку в розмірі, визначеному статутом.

У Банку на кінець 2011 року номінальна вартість однієї акції складає 1 (одну) тисячу гривень; загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 110 (сто десять) тисяч штук. Таким чином статутний капітал становить 110 млн. грн..

Емісійний дохід це сума перевищення надходжень, отриманих емітентом від продажу власних акцій або інших корпоративних прав, над номінальною вартістю таких акцій або інших корпоративних прав. Банк такі операції не проводив.

Резерви капіталу - резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку. Іншими компонентами сукупного доходу є резерви переоцінки. Такі переоцінки (резерви) Банк не проводив.

4.27. Власні акції, що викуплені в акціонерів.

Протягом 2011 року операцій з викупу власних акцій у акціонерів не було.

4.28. Визнання доходів і витрат:

Основними засадами відображення в бухгалтерському обліку інформації про доходи і витрати та застосування Банком основних принципів міжнародних стандартів фінансової звітності є принципи нарахування, відповідності доходів і витрат та обачності.

В Банку доходи та витрати визнаються за таких умов:

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

Вищевказані умови можна вважати виконаними, якщо є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу або є документи, що підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визнаються Банком за кожним видом діяльності окремо, тобто як доходи та витрати отримані або сплачені в результаті проведення операційної, інвестиційної або фінансової діяльності. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

У результаті використання активів банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів, роялті та дивідендів:

- проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або суми зобов'язання банку;

- роялті визнаються за принципом нарахування згідно з економічним змістом відповідної угоди;
- дивіденди визнаються у разі встановлення прав на отримання платежу.

Умовою визнання процентів і роялті є імовірність отримання Банком економічної вигоди, а дивідендів - достовірно оцінений дохід.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається Банком в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід або витрати за останні 1-2 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) Банк визнає в наступному місяці. Так, процентні витрати по залишкам на поточних рахунках клієнтів, а також по вкладах на вимогу (юридичних та фізичних осіб) нараховуються з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця.

Враховуючи принцип суттєвості, Банк здійснює проводки коригування відповідно до вимог Національного банку про формування проводок коригування.

Доходи визнаються в бухгалтерському обліку в сумі справедливої вартості активів, які отримані або підлягають отриманню.

У разі відстрочення платежу, унаслідок чого виникає різниця між справедливою вартістю та номінальною сумою грошових коштів або їх еквівалентів, які підлягають отриманню за надані послуги та інші активи, така різниця визнається доходом у вигляді процентів.

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (комісії за здійсненій обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за інформаційно-розрахункове обслуговування в системі електронних платежів, за послуги користування системою електронної пошти тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Банк не визнає доходами надходження від інших осіб в якості сум завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором, надходжень за договорами комісії, сум авансів в рахунок попередньої оплати послуг та товарів, надходжень від первинного розміщення цінних паперів, сум податків та інших обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету, тощо.

Банк не визнає витратами платежі за договорами комісії та іншими аналогічними договорами, попередню (авансову) оплату товарів, робіт, послуг, погашення одержаних кредитів, повернення депозитів, а також витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства України.

Доходи і витрати, які визнаються Банком при здійсненні банківських інших операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку, й групуються за їх характером за відповідними статтями у «Звіті про прибутки та збитки».

В результаті операційної діяльності Банком визнаються:

- 1) *процентні доходи і витрати* - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку або залучені Банком, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Застосування *ефективної ставки* в Банку здійснюється відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативних вимог НБУ. Розрахунок ефективної ставки відсотка ґрунтується на концепції визначення теперішньої вартості грошових коштів. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) цього інструменту.

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

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється не рідше одного разу на місяць за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3. Процентні доходи і витрати визнаються за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6, 7 із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється щомісячно, одночасно з нарахуванням процентів (як правило, в останній робочий день кожного місяця).

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).

Відображення фінансових інструментів за амортизованою собівартістю з використанням ефективної відсотка, що виражені в іноземній валюті, а саме нарахування процентних доходів (витрат) та амортизація дисконту (премії) за такими інструментами, здійснюються в тій самій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

- 2) *Комісійні доходи і витрати* (далі - комісії) - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

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

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

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) Банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- 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, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, включають:

- комісії за оцінку фінансового стану позичальника;
- комісії за оцінку гарантій, застав;
- комісії за обговорення умов інструменту;
- комісії за підготовку, оброблення документів та завершення операції тощо.

Комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту, визнаються невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено. Якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту, то на кінець строку зобов'язання комісії визнаються комісійними доходами (витратами).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

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

- комісії за розрахунково-касове обслуговування клієнтів;
- комісії за обслуговування кредитної заборгованості;
- комісії за резервування кредитної лінії, які розраховуються на пропорційній часу основі протягом строку дії зобов'язання;
- комісії за управління інвестицією тощо;

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за надання довідок; за внесення інформації про обтяження застави до Державного реєстру обтяжень рухомого майна; за надання консультаційних послуг; за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андеррайтингу, за операціями на валютному ринку, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

3) *Прибутки (збитки) від торговельних операцій*, які виникають в результаті прибутку чи збитку від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів, у т.ч. за операціями з цінними паперами та за операціями з іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки:

- від реалізації фінансових інвестицій;
- від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості;
- від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

4) *Дохід у вигляді дивідендів*, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

5) *Витрати на формування спеціальних резервів* - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

6) *Доходи від повернення раніше списаних активів*, тобто кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

7) *Інші операційні доходи і витрати* - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема:

- доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди);
- витрати за послуги аудиту;
- витрати на інкасацію;
- неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

8) *Загальні адміністративні витрати* - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку, до яких належать витрати на утримання персоналу (заробітна плата, витрати на соціальне забезпечення, обов'язкові нарахування, страхування, додаткові виплати, премії, навчання тощо); амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів (ремонт, страхування), інші експлуатаційні витрати (комунальні послуги, охорона тощо); гонорари за професійні послуги (юридичні, медичні тощо); витрати на зв'язок (поштові, телефонні, факс тощо); сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Податок на прибуток - операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного податкового законодавства, з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

В результаті інвестиційної діяльності Банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій в асоційовані компанії;
- 2) доходи (витрати) за операціями із збільшення (зменшення) інвестицій у дочірні установи;
- 3) доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

В результаті операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, банком визнаються:

- 1) доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу;

- 2) доходи (витрати) за субординованим боргом;
- 3) дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду;
- 4) доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Доходи та витрати за операціями надання (отримання) послуг визначаються в бухгалтерському обліку по мірі їх надання (отримання).

Отримані доходи, які належать до майбутніх періодів, Банк обліковує як відстрочені доходи, а здійснені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів, відповідно, як відстрочені витрати.

Облік комісійних доходів та витрат в Банку здійснюється методом нарахування та касовим методом. Касовий метод може використовуватися при отриманні комісійної винагороди за окремими операціями, обумовленими договорами, за умови, що сплата або отримання комісій відбувається у звітному періоді і ці комісії відносяться до звітного періоду. В інших випадках Банк використовує принцип нарахування.

Нарахування процентних витрат по залишкам на поточних рахунках клієнтів, а також по вкладах на вимогу (юридичних та фізичних осіб) здійснюється за період з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця.

Виплата процентних витрат та отримання процентних доходів за міжбанківськими операціями (МБК, МБД) здійснюється з використанням рахунків для обліку дебіторської та кредиторської заборгованості.

Процентні доходи та витрати, незалежно від дати отримання чи сплати, нараховуються щомісячно, не пізніше останнього робочого дня звітного періоду, із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, несплачена сума на наступний робочий день переноситься для обліку на відповідні рахунки прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3. Перенесення такої заборгованості здійснюється автоматично операційною системою у зв'язку з непогашенням доходів в обумовлений договором строк.

Нараховані та не отримані процентні доходи Банк оцінює на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. Формування резерву за простроченою понад 31 день заборгованістю за нарахованими доходами по кредитах, а також за дебіторською заборгованістю за іншими нарахованими та не отриманими доходами здійснюється в порядку, визначеному нормативними актами НБУ та внутрішніми положеннями Банку, що регламентують зазначені питання.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Сума заборгованості за нарахованими доходами, яка перенесена на відповідні аналітичні рахунки обліку простроченої заборгованості, обліковується на них до моменту їх погашення або визнання заборгованості безнадійною, з послідовним списанням її за рахунок спеціального резерву сформованого під можливі збитки у встановленому порядку.

Нарахування процентів у фінансовому обліку припиняється у випадках, передбачених чинним законодавством, зокрема:

- припинення зобов'язання;
- визнання боржника банкрутом
- за міжбанківськими кредитами – з дати прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та призначення ліквідатора банку – дебітора (п.9.1. Глави 9 Положення про застосування Національним банком України заходів впливу за порушення банківського законодавства (Постанова НБУ від 28.08.2001 № 369);
- закінчення строку позовної давності.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класів у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням рахунків валютної позиції групи 380 «Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється в кореспонденції з аналітичними балансовим рахунком 6204.

4.29. Переоцінка іноземної валюти:

Всі операції в іноземній валюті, що здійснюються Банком, у бухгалтерському обліку відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти та у гривневому еквіваленті за офіційним

курсом, встановленим НБУ.

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

В бухгалтерському обліку, на кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції). До таких немонетарних статей відносяться:

- дебіторська заборгованість за авансами з придбання нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, послуг тощо та кредиторська заборгованість з продажу основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей тощо, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, оскільки в подальшому передбачається отримання або надання немонетарного активу;
- дебіторська заборгованість за виданими авансами на відрядження в іноземній, оскільки її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуваними документами щодо отриманих послуг. Сума іноземної валюти, яка видана понад затверджений авансовий звіт і повертається до каси, відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом на дату внесення невикористаної іноземної валюти;
- вкладення в іноземній валюті в асоційовані і дочірні компанії, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним курсом на дату здійснення інвестиції.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції. Їх бухгалтерський облік полягає в обліку цих статей в подвійній оцінці: номінальній сумі іноземної валюти та у фіксованому гривневому еквіваленті. Тобто такі статті обліковуються на балансі у гривневому еквіваленті з використанням технічних рахунків групи 380 «Валютна позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів»;

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

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті у звіті «Баланс» відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України на 30 грудня 2011 року, а саме:

➤ Долари США	(USD, код 840)	– 7,9898;
➤ Євро	(EUR, код 978)	– 10,298053.

Аналітичний облік активів і зобов'язань в іноземній валюті, відкритих валютних позицій та їх гривневих еквівалентів здійснюється Банком в розрізі кодів валют.

Дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та кредиторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту відображаються у бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

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

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Статті балансу, на яких обліковуються сформовані в іноземній валюті спеціальні резерви на покриття можливих витрат за активами у іноземній валюті, відносяться до монетарних статей і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Протягом 2011 року взаємозалік активів та зобов'язань в Банку не здійснювався.

4.31. Інформація за операційними сегментами:

Сегмент – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку. Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

До звітних сегментів Банк відносить сегменти, дохід від реалізації послуг (продуктів) зовнішнім клієнтам за окремим сегментом складає не менше 10% від загальної суми сукупного доходу Банку. Загальний зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів повинен становити не менше ніж 75% загального доходу Банку. Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеними критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначалися звітні сегменти, це однорідність:

- притаманних сегменту ризиків;
- прибутковості;
- цільових груп;
- технологічного процесу.

Ціноутворення за міжсегментними операціями базується на фактичній ціні грошового ресурсу з урахуванням вартості грошового капіталу Банку, частина якого використовується при реалізації тих або інших продуктів, притаманних певному сегменту.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це 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. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

При складанні звітності за 2011 рік Банком виділено чотири звітних сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- міжбанківські операції;
- інші операції.

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів, операції з іноземною валютою, що здійснюються з клієнтами – фізичними особами.

Міжбанківські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкотні операції, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

З метою узгодження сум відповідних показників доходів та витрат звітних сегментів із загальними доходами та витратами Банку відокремлено статтю «нерозподілені суми», до складу якої включені суми доходів та витрат, які не підлягають розподілу внаслідок відсутності об'єктивних критеріїв їх віднесення до відповідних звітних сегментів (загальні адміністративні витрати, інші операційні витрати).

Оскільки Банк не здійснює своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом в річній фінансовій звітності за 2011 рік не надається.

4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

ПАТ «Д-М БАНК» зареєстровано у 2009 році, його внутрішня нормативна база, в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, первісно складена з врахуванням вимог діючих МСФЗ та Положень Національного банку, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фактів перерахування статей фінансової звітності з метою повторного надання зіставленої інформації, повторного надання зіставленої інформації у фінансових звітах та повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів у звітному періоді не відбувалось.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Банк використовує оцінки, припущення та професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за поточний фінансовий рік та відобразатимуться в фінансовій звітності за наступний фінансовий рік. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування за наявних умов є обґрунтованими.

Найсуттєвіші оцінки та судження:

Знецінення кредитів, наданих позичальникам. Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення, керівництво банку застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж може бути виявлено знецінення за окремим кредитом у цьому портфелі. Такий показник може включати дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності позичальників, а також зміну національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами перед Банком. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо витрат за активами за активами з подібними характеристиками кредитного ризику. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків, постійно аналізуються для уникнення будь-якої розбіжності між розрахунковими та фактичними витратами.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України допускає різні тлумачення.

Оцінка зданій, які займає сам Банк. Оцінка проводиться на підставі результатів роботи незалежних оцінювачів. Оцінка проводиться на основі порівняльного методу та методу капіталізації доходу. Оцінювачі під час проведення оцінки застосовують певні професійні судження та припущення для визначення приміщень, які використовуються як аналоги в разі застосування порівняльного методу. Зміни цих припущень можуть вплинути на справедливую вартість, зазначену у звітності. Переоцінка будівлі у 2010-2011 роках Банком не проводилась.

Операції з пов'язаними сторонами. У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Відповідно до МСБО 39 слід обліковувати фінансові інструменти під час початкового їх визнання за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку для визначення ринкових процентних ставок ураховуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Обмежені винятки щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ, - зміни до МСФЗ 1 (застосовуються для річних періодів, що починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних у рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», що були опубліковані в березні 2009 року. Ця зміна до МСФЗ 1 надає компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті самі перехідні положення, які включені до змін МСФЗ 7.

Розкриття – передавання фінансових активів – Зміни до МСФЗ 7 (опубліковані в жовтні 2010 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміна включає вимогу щодо розкриття за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються у балансі компанії, такої інформації: характер, вартість, опис ризиків і вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дає змогу користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом і пов'язаним фінансовим зобов'язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще схильна до певних ризиків і здатна одержати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, необхідне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику.

Відшкодування базових активів – Зміни до МСБО 12 (застосовуються 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, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 «Податок 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 використання 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.

Зміни до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опубліковані в листопаді 2009 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, унаслідок чого: 1) було спрощене визначення «пов'язана сторона» і уточнено його значення, а також усунені суперечності цього визначення; 2) державні компанії були частково звільнені від деяких вимог щодо надання інформації.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка». МСФЗ 9 опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділ МСРО 39, що стосується класифікації і оцінки фінансових активів. Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2013 року є обов'язковим, дострокове застосування заохочується. Його основні особливості:

фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю і за амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес - моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом;

фінансовий інструмент за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: 1) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; 2) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою собівартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків та збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків та збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані в травні 2010 року і набирають чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення МСФЗ є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень таких стандартів і тлумачень. Відповідно до переглянутого МСФЗ 1:

а) балансова вартість відповідно до тих облікових політик бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахункова вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалася за операціями, що підпадають під регулювання ставок;

б) переоцінка, що викликала певною подією, може бути використана як умовно розрахункова вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного в першу фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ;

в) компанії, що вперше застосовують МСФЗ, повинні пояснити зміни в обліковій політиці або виключення з вимог МСФЗ 1, запровадження між першим проміжним звітом за МСФЗ і першою фінансовою звітністю за МСФЗ.

Відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно:

а) здійснити оцінку за справедливою вартістю (якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) частки участі учасників, які не забезпечують контроль, що не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації;

б) надати рекомендації щодо умов здійснення виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу;

в) зазначити, що умовна винагорода в разі об'єднання бізнесу, яке відбулося до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3, буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3.

Переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги щодо розкриття інформації, зокрема:

а) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер і рівень фінансових ризиків;

б) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті і які були б простороченими або знеціненими;

в) вимога про розкриття справедливої вартості забезпечення заміненна більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу;

г) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму забезпечення, на яке звернено стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду.

Переглянутий МСБО 27 уточнює перехідні правила щодо змін, унесених до МСБО 21, 28 і 31, що зумовлюють перегляд МСБО 27.

Переглянутий МСБО 34 містить додаткові приклади суттєвих подій і операцій, що підлягають розкриттю в проміжній фінансовій звітності, уключаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни

класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що мають вплив на справедливую вартість фінансових інструментів компанії. Переглянуте тлумачення КТМФЗ 13 уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації щодо часток участі в інших суб'єктах господарювання» (опубліковане у травні 2011 року), набирає чинності з або після 1 січня 2013 року. Дозволяється більш раннє застосування, у тому числі часткове застосування. Цей документ лише зводить разом в одному стандарті усі різноманітні вимоги щодо розкриття інформації, що наразі розпорошені по різних стандартах. Надає найбільш повну інформацію щодо дочірніх компаній, що біли консолідовані, а також щодо часток участі суб'єкта господарювання у компаніях, асоційованих на основі спільних угод, та структурованих суб'єктах господарювання. Розкриття інформації, що дозволяє користувачам самим оцінювати: 1) характер участі у інших об'єктах господарювання та пов'язаних з нею ризики; 2) вплив цієї участі на фінансове становище, результат діяльності та рух грошових коштів суб'єкта. МСФЗ встановлює мінімальні рівні розкриття інформації, але якщо такий обсяг інформації є недостатнім для досягнення цілей її розкриття, компанія має надати більше інформації. Компанія повинна розкривати інформацію: а) важливі висновки та припущення (та зміни в них), що робилися під час визначення характеру участі в іншому суб'єкті або угоді; б) інформацію про частки у дочірніх компаніях; спільних угодах та асоційованих компаніях; структурованих підприємствах, які не контролюються суб'єктом господарювання.

МСФЗ 11 «Спільні угоди» (опубліковане у травні 2011 року), охоплює спільні підприємства та спільну діяльність; включає вимоги обліку. Дата набрання чинності: є дійсним щодо періодів, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніше, дозволяється більш раннє застосування але при обов'язковому застосуванні також МСФЗ 10 та 12, МСБО 27 та 28. Обов'язкова умова – спільний контроль, узгоджений контрактом поділ контролю, якщо прийняття рішень вимагає одностайної згоди контролюючих сторін. Якщо підприємство виконує операцію з підприємством спільної діяльності, де воно є стороною спільної діяльності, воно повинно визнавати лише прибуток або збиток тільки в міру частки участі іншої сторони в такій діяльності. При придбанні активів у підприємствах спільної діяльності, підприємство не повинно визнавати будь-який прибуток або збиток, допоки цей актив не буде перепродано третій стороні.

МСБО 27 «Окремі фінансові звіти» (опубліковане у травні 2011 року). Новий МСБО містить тільки вимоги до складання окремих фінансових звітів. Застосовується до обліку інвестицій у дочірні, асоційовані та спільні компанії, якщо подання окремих фінансових звітів: а) обирається самими суб'єктами господарювання; б) вимагається місцевими регулюючими органами. Якщо суб'єкт господарювання готує окремі фінансові звіти, він повинен обліковувати інвестиції у дочірні, асоційовані та спільні компанії за собівартістю або відповідно до МСФЗ 9.

МСФЗ 10 «Консолідовані фінансові звіти» опубліковане у травні 2011 року. Змінює тлумачення контролю, визначає його наступним чином: контроль – коли інвестор має повноваження по відношенню до об'єкта інвестування; впливає, або має право на віддачу, яка є змінною, від об'єкта інвестування, а також має можливість впливати на величину віддачі через свої права (повноваження) на об'єкт інвестування. Таким чином у МСФЗ 10 термін «вигоди» замінено на термін «віддача». Віддача може включати дивіденди, передплачені комісії, доступ до готівкових коштів, комісії за обслуговування активів та зобов'язань дочірньої компанії, комісії та доступність ризику, пов'язані з підтримкою ліквідності дочірньої компанії, податкові вигоди, зменшення витрат тощо.

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» опубліковане у травні 2011 року. МСФЗ встановлює єдине джерело настанов для всіх оцінок за справедливою вартістю, що вимагаються або дозволяються МСФЗ, з метою зменшення складності та удосконалення їх застосування прояснює визначення справедливої вартості та відповідне керівництво, удосконалює вимоги до розкриття інформації про справедливую вартість, щоб надати користувачам фінансових звітів можливість оцінити міру, якою справедлива вартість використовується, та проінформувати їх про те, які вхідні дані використані для визначення справедливої вартості. Визначає справедливую вартість як ціну, яка була б отримана від продажу активу або сплачена при передаванні зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, а за відсутності основного ринку – на найбільш сприятливому ринку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	10 631	4 151
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 276	2 501
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	22 153	11 254
3.1	України	22 153	11 254
3.2	інших країн	0	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	35 060	17 906

До статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» не включено кореспондентській рахунок за яким нараховане резерв. Кошти за цим рахунком, а також резерв під нього відображені у статті «Кошти в інших банках».

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки, в інших банках	232	0
2	Депозити в інших банках:	120 000	0
2.1	короткострокові депозити	120 000	0
2.2	довгострокові депозити	0	0
3	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	0	0
4	Кредити, надані іншим банкам:	31 787	15 331
4.1	короткострокові	31 787	15 331
4.2	довгострокові	0	0
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(358)	(64)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	151 661	15 267

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кореспондентські рахунки, в інших банках	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	120 000	232	31 787	152 019
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	120 000	0	31 787	151 787
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	232	0	232
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	120 000	232	31 787	152 019
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(250)	(4)	(104)	(358)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	119 750	228	31 683	151 661

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кореспондентські рахунки, в інших банках	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	15 331	15 331
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	0	0	15 331	15 331
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	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	15 331	15 331
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(64)	(64)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	15 331	15 267

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2011		2010	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 01 січня	(64)	0	(1 933)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(294)	0	1 869	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець року	(358)	0	(64)	0

Банком в жовтні 2011 року куплені облігації внутрішньої державної позики, номінальною вартістю 7 000 тис. грн., які є цільовими та випущені для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні. Банк, у відповідності до Постанови Правління Національного банку України від 15.11.2011 №407 «Про окремі питання регулювання грошово-кредитного ринку», зараховує дані облігації до розрахунку покриття обов'язкових резервів на окремому коррахунку в Національному банку України та не формує відповідний резерв.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	111 801	95 467
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	349	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 462	24 143
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	0	0
8	Резерв під знецінення кредитів	(6 532)	(2 421)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	147 080	117 189

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок 2011 року	0	(1 898)	0	0	0	(523)	0	(2 421)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(4 521)	0	(1)	0	411	0	(4 111)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2011 року	0	(6 419)	0	(1)	0	(112)	0	(6 532)

Таблиця 8.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок 2010 року	0	(1 736)	0	0	0	(31)	0	(1 767)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(162)	0	0	0	(492)	0	(654)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	0	0	0
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2010 року	0	(1 898)	0	0	0	(523)	0	(2 421)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2011		2010	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0,0	0	0,0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0,0	1 978	1,7
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 858	16,2	8 521	7,2
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	38 138	24,8	63 034	52,7
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0,0	8 168	6,8
6	Фізичні особи	41 462	27,0	24 143	20,1
7	Інші	49 154	32,0	13 766	11,5
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	153 612	100 %	119 610	100 %

У звітному році при формуванні резервів за кредитами, що надані клієнтам, Банк приймав до розрахунку забезпечення як за балансовою вартістю, так і за ринковою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем.

Справедлива вартість забезпечення за всіма видами застави визначається Кредитним комітетом Банку, виходячи з даних про вартість його придбання у власність, діючий знос, оцінку незалежним експертом поточної ринкової вартості. Тобто справедливою вартістю об'єктів застави Банк вважає оцінену (переоцінену) ринкову вартість з врахуванням тенденцій зміни ціноутворення на ринках відповідного майна, з врахуванням морального та фізичного старіння об'єкту застави.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	2 041	0	0	0	9 280	0	11 321
2	Кредити, що забезпечені:	0	109 760	0	349	0	32 182	0	142 291
2.1	грошовими коштами	0	5 057	0	0	0	0	0	5 057
2.2	цінними паперами	0	56 270	0	0	0	30 128	0	86 398
2.3	нерухомим майном	0	0	0	0	0	1 803	0	1 803
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	0	0	0	1 803	0	1 803
2.4	гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	іншими активами	0	48 433	0	349	0	251	0	49 033
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	111 801	0	349	0	41 462	0	153 612

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	18 904	0	0	0	21 896	0	40 800
2	Кредити, що забезпечені:	0	76 563	0	0	0	2 247	0	78 810
2.1	грошовими коштами	0	5 839	0	0	0	222	0	6 061
2.2	цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	нерухомим майном	0	48 143	0	0	0	2 025	0	50 168
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	0	511	0	0	0	1 515	0	2 026
2.4	гарантіями поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	іншими активами	0	22 581	0	0	0	0	0	22 581
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	95 467	0	0	0	24 143	0	119 610

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	111 801	0	0	0	41 407	0	153 208
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	20 687	0	0	0	0	0	20 687
1.2	нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	кредити середнім компаніям	0	55 500	0	0	0	0	0	55 500
1.4	кредити малим компаніям	0	35 614	0	0	0	0	0	35 614
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	41 407	0	41 407
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	349	0	55	0	404
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	27	0	27
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	349	0	4	0	353
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	24	0	24
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	111 801	0	349	0	41 462	0	153 612
5	Резерв під знецінення за кредитами	0	(6 419)	0	(1)	0	(112)	0	(6 532)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	0	105 382	0	348	0	41 350	0	147 080

Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	95 467	0	0	0	24 143	0	119 610
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	нові великі позичальники	0	44 698	0	0	0	0	0	44 698
1.3	кредити середнім компаніям	0	26 591	0	0	0	0	0	26 591
1.4	кредити малим компаніям	0	24 178	0	0	0	0	0	24 178
1.5	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	0	24 143	0	24 143
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	95 467	0	0	0	24 143	0	119 610
5	Резерв під знецінення за кредитами	0	(1 898)	0	0	0	(523)	0	(2 421)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	0	93 569	0	0	0	23 620	0	117 189

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	105 382	395 902	(290 520)
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	348	804	(456)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	41 350	196 089	(154 739)
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Усього кредитів	147 080	592 795	(445 715)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0	0
2	Кредити, що надані юридичним особам	93 569	460 670	(367 101)
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0	0
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	0	0	0
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	0	0	0
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 620	5 767	17 853
7	Інші кредити фізичним особам	0	0	0
8	Усього кредитів	117 189	466 437	(349 248)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	7 566	0
1.1	державні облігації	7 566	0
1.2	облігації місцевих позик	0	0
1.3	облігації підприємств	0	0
1.4	Векселі	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	28 900	36 200
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	28 900	36 200
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	0	0
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	36 466	36 200

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис. грн.)						
Ря-док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	7 566	0	0	0	7 566
1.1	державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	7 566	0	0	0	7 566

Номинальна вартість куплених облігацій внутрішньої державної позики складає 7 000 тис. грн.. Це цільові ЦП які випущені для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні.

Таблиця 9.3. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)					
Ря до к	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
1	2	3	4	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	ТОВ "КУА АПФ "Даліз-Фінанс" (ЗНПВФ "Бета-Перспектива")	Управління фінансовими ресурсами	Україна	13 300	0
2	ТОВ "КУА "Прем'єр ессет менеджмент" (ЗДПФ "Капітал")	Управління фінансовими ресурсами	Україна	15 600	15 600
3	ТОВ "КУА "ХОЛДИНГ ГРУП" (ЗДПФ "ПІФ")	Управління фінансовими ресурсами	Україна	0	16 500
4	ПАТ „ЗНВКІФ „АМРІТА”	Управління фінансовими ресурсами	Україна	0	4 100
	Усього			28 900	36 200

Справедлива вартість визначається Банком за ринковою вартістю цінних паперів, яка базується на біржових цінах.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)												
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	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	0	23 172	490	0	1 265	125	0	0	204	0	25 256
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	23 696	565	0	1 373	137	213	0	232	0	26 216
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(524)	(75)	0	(108)	(12)	(213)	0	(28)	0	(960)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	714	152	0	315	30	46	0	32	0	1 289
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	128	0	0	0	0	0	0	0	0	128
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші переведення	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	(1 266)	(136)	0	(209)	(30)	(46)	0	(52)	0	(1 739)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	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	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	0	22 748	506	0	1 371	125	0	0	184	0	24 934
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	24 538	717	0	1 688	167	259	0	264	0	27 633

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2011 рік

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	11.1	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	0	23 172	490	0	1 265	125	0	0	204	0	25 256
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	23 696	565	0	1 373	137	213	0	232	0	26 216
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(524)	(75)	0	(108)	(12)	(213)	0	(28)	0	(960)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	714	152	0	315	30	46	0	32	0	1 289
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	128	0	0	0	0	0	0	0	0	128
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Інші переведення 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	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	21 583	485	433	1 242	122	0	0	168	0	24 303
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	25 019	885	479	1 822	197	288	0	305	0	28 995
27.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(3 166)	(400)	(46)	(580)	(75)	(288)	0	(137)	0	(4 692)

Станом на 31 грудня 2011 року в Банку:

- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (вилучені з обігу) складає 7,6 тис. грн.;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 304 тис. грн.;
- створених нематеріальних активів - немає.

Вик. Карнаушенко І.А.
Тел.292-46-22

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	1 300	0
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	0	0
4	Інші фінансові активи	97	33
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(20)	0
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 377	33

Стаття "Інші" включає в себе суму нарахованих доходів за РКО та інші нараховані доходи.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
								Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок 2011 року	0	0	0	0	0	0	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	0	0	0	0	(20)	(20)
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	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець 2011 року	0	0	0	0	0	(20)	(20)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	(тис. грн.)
								Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 300	0	0	0	0	75	1 375
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	1 300	0	0	0	0	75	1 375
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	22	22
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	2	2
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	3	3
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	5	5
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	8	8
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	4	4
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 300	0	0	0	0	97	1 397
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	(20)	(20)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 300	0	0	0	0	77	1 377

Таблиця 11.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

(тис. грн.)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	0	0	0	0	30	30
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	30	30
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Прострочена, але не знецінена.	0	0	0	0	0	0	0
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі.	0	0	0	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	0	0	0	0	30	30
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0	0	0	0
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	0	0	0	0	30	30

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		856	109
2	Передплата за послуги		84	82
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інші активи		256	152
6	Резерв під інші активи		(62)	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		1 134	343

Стаття "Інше" включає в себе:

Запаси матеріальних цінностей на складі та в підзвіті – 69 тис. грн.; та

витрати майбутніх періодів – 187 тис.грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	0	0	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(61)	(1)	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0
6	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0
7	Залишок за станом на кінець періоду	(61)	(1)	0

Примітка 13. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	54	1
2	Депозити інших банків:	100 000	0
2.1	Короткострокові	100 000	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, що отримані:	32 789	14 329
4.1	Короткострокові	32 789	14 329
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	132 843	14 330

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	0
1.1	Поточні рахунки	0	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	56 504	35 144
2.1	Поточні рахунки	19 782	2 394
2.2	Строкові кошти	36 722	32 750
3	Фізичні особи:	78 808	35 838
3.1	Поточні рахунки	19 775	3 602
3.2	Строкові кошти	59 033	32 236
4	Усього коштів клієнтів	135 312	70 982

Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами клієнтів станом на 31.12.2011 г. складає 799 тис. грн. (на кінець 2010 року – 629 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2011 року обсяг залучених гарантійних депозитів склав 5 181 тис. грн. (станом на кінець 2010 – 6 950 тис. грн.). Всі гарантійні депозити - кошти фізичних осіб, які є забезпеченням по кредитах, наданих клієнтам юридичним особам.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011		2010	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0	0	0
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	48 932	36	28 023	39
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 357	4	500	1
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	0	0	1	0
6	Фізичні особи	78 808	58	35 838	51
7	Інші	2 215	2	6 620	9
8	Усього коштів клієнтів	135 312	100%	70 982	100%

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	0	0
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0
4	Дивіденди до сплати	0	0
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	0	0
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	0	0
7	Інші фінансові зобов'язання	28	12
8	Усього інших фінансових зобов'язань	28	12

Стаття «Інші» включає в себе:

Кредиторську заборгованість по операціям з банками – 6 тис. грн. та

Кредиторську заборгованість по операціям з клієнтами – 22 тис. грн..

Примітка 16. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	72	48
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	307	0
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	0	0
4	Доходи майбутніх періодів	8	12
5	Інша заборгованість	0	0
6	Усього	387	61

Примітка 17. Субординований борг

(тис. грн.)

Інвестор	Дата залучення	Дата погашення	Процентна ставка	Заборгованість на 01.01.2012	Заборгованість на 01.01.2011
Ігнатченко Н.М.	29.10.2010	29.10.2017	10,25	14 122	14 122

За станом на 01.01.2012 року та за станом на 01.01.2011 року до складу субординованого боргу включено накопичені процентні витрати в сумі 122 тис. грн.

У випадку банкрутства або ліквідації Банку, погашення даної заборгованості проводиться після виконання зобов'язань Банку перед усіма іншими кредиторами.

У 2011 році було змінено інвестора згідно договору відступлення права вимоги від 30 вересня 2011 року. Строк, сума та процентна ставка залишилися без змін.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(Тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привіле- йовані акції	Власні акції, що вкуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок 2010 року	100	100 000	0	0	0	100 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	10	10 000	0	0	0	10 000
3	Власні акції (паї), що вкуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше вкуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше вкуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
6	Залишок на кінець 2010 року (на початок 2011 року)	110	110 000	0	0	0	110 000
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0
8	Власні акції (паї), що вкуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0
9	Продаж раніше вкуплених власних акцій (паїв)	0	0	0	0	0	0
10	Анульовані раніше вкуплені власні акції	0	0	0	0	0	0
11	Залишок на кінець 2011 року	110	110 000	0	0	0	110 000

Номинальна вартість однієї акції складає 1 (одну) тисячу гривень. Загальна кількість випущених і сплачених акцій складає 110 (сто десять) тисяч штук. Всі акції відносяться до однієї групи та мають право одного голосу.

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	2011			2010		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 060	0	35 060	17 906	0	17 906
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	0	0	0	897	0	897
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	151 661	0	151 661	15 267	0	15267
6	Кредити та заборгованість клієнтів	114 799	32 281	147 080	72 450	44 739	117 189
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 466	0	36 466	36 200	0	36200
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
9	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
10	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	0	0	0	200	0	200
12	Відстрочений податковий актив	155	0	155	0	0	0
13	Гудвіл	0	0	0	0	0	0
14	Основні засоби та нематеріальні активи	0	24 303	24 303	2	24 932	24 934
15	Інші фінансові активи	1 377	0	1 377	33	0	33
16	Інші активи	1 134	0	1 134	343	0	343
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
18	Усього активів	340 652	56 584	397 236	143 298	69 671	212 969
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
19	Кошти банків	132 843	0	132 843	14 329	0	14 329
20	Кошти клієнтів	134 926	386	135 312	70 629	353	70 982
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
22	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	0	0	0	0	0	0
24	Відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	41	0	41
25	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
26	Інші фінансові зобов'язання	28	0	28	12	0	12
27	Інші зобов'язання	387	0	387	61	0	61
28	Субординований борг	122	14 000	14 122	122	14 000	14 122
29	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань	268 306	14 386	282 692	85 194	14 353	99 547

Вик. Гудзь К.В.
Тел. 292-46-65

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	30 744	32 628
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	179	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
4	Кошти в інших банках	5 686	4 263
5	Торгові боргові цінні папери	0	0
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо – торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	75	18
9	Депозити овернайт в інших банках	0	42
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	0
12	Інші	20	28
13	Усього процентних доходів	36 704	36 979
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(4 192)	(2 074)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	0	0
16	Інші залучені кошти	(1 435)	(252)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(4 839)	(5 005)
18	Строкові кошти інших банків	(5 933)	(7 804)
19	Депозити овернайт інших банків	0	(27)
20	Поточні рахунки	(421)	(83)
21	Кореспондентські рахунки	0	0
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
23	Інші	0	0
24	Усього процентних витрат	(16 820)	(15 245)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	19 884	21 734

Стаття «Інші процентні доходи» включає в себе нараховані відсотки на залишки, розміщені в Національному банку України на окремому рахунку.

Вик. Гудзь К.В.
Тел. 292-46-65

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	6 208	1 488
2	Інкасація	0	0
3	Операції з цінними паперами	19	3
4	Інші	491	515
5	Операції довірчого управління	0	0
6	Гарантії надані	0	28
7	Усього комісійних доходів	6 718	2 034
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(3 440)	(647)
9	Інкасація	0	0
10	Операції з цінними паперами	(11)	(8)
11	Інші	(5)	(18)
12	Операції довірчого управління	0	0
13	Гарантії надані	0	0
14	Усього комісійних витрат	(3 456)	(673)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	3 262	1 361

Стаття "Інші", ряд.4, включає в себе комісійні доходи, що отримані за операціями зберігання цінностей клієнтів, обслуговування кредитів тощо.

Вик. Гудзь К.В.
Тел. 292-46-65

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Дивіденди	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	0	0
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	0	0
4	Дохід від суборенди	0	0
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	0	0
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	0	0
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	0	0
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	0	0
9	Роялті	0	0
10	Інші	108	4
11	Усього інших операційних доходів	108	4

Стаття "Інші", ряд. 10 складається з суми штрафів та пені, що отримані банком за кредитними операціями.

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	(9 897)	(13 732)
2	Амортизація основних засобів	(1 937)	(1 687)
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	(57)	(52)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 837)	(2 434)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(964)	(138)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(45)	(200)
10	Професійні послуги	(56)	(537)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(36)	(26)
12	Витрати із страхування	(18)	(197)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(276)	(276)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	0	0
15	Інші	(1 060)	(627)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(16 183)	(19 906)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(200)	0
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	196	(41)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	196	(41)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	0	0
3	Усього витрати податку на прибуток	(4)	(41)

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 126	605
	Ставка податку на прибуток, %	23	25
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	259	151
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>витрати від амортизації премій, господарські витрати за рахунок прибутку, представницькі витрати, матеріальна допомога та інше</i>).	330	423
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (<i>окремі операції з основними засобами</i>)	(297)	(519)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (<i>доходи майбутніх періодів</i>)	(4)	13
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>доход від продажу ЦП та не отриманий доход по ОВДЗ</i>)	(284)	(27)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишкові) сформовані у попередніх періодах	0	0
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	0	0
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	0	0
10	Вплив зміни ставки оподаткування	0	0
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0
12	Інші коригування	0	0
13	Сума податку на прибуток (збиток)	4	41

На протязі 2011 року відбулася зміна ставки податку на прибуток з 1 квітня 2011 року (з 25% до 23%).

Банк має переплату з податку на прибуток ще з 2009 року, якій не відображено у балансі, але використовується на протязі року за рахунок поточних нарахувань. Залишок переплати станом на 1 січня 2012 року (після розрахунку Декларації за 2011 рік) складає 662 тис. грн.

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	674	0	0	674
1.1	Основні засоби	0	0	0	305	0	0	305
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	62	0	0	62
1.3	Переоцінка активів	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Хеджування грошових потоків	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Нараховані доходи (витрати)	0	0	0	307	0	0	307
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	0	0	0	0	0	0	0
1.8	Інші	(163)	0	0	163	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(163)	0	0	837	0	0	674
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	155	0	0	155
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(41)	0	0	41	0	0	0

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 25.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 122	564
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік	1 122	564
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	110	110
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	10,20	5,22
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію	0	0

Таблиця 25.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 122	564
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	1 122	564
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	0	0
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	0	0
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 122	564
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 122	564

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	21 933	8 811	5 761	199	0	36 704
2	Комісійні доходи	2 203	4 190	325	0	0	6 718
3	Інші операційні доходи	106	2	0	0	0	108
	Дохід від інших сегментів:	0	0	0	0	0	0
4	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
5	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
7	Усього доходів сегментів	24 242	13 003	6 086	199	0	43 530
8	Процентні витрати	(4 242)	(6 645)	(5 933)	0	0	(16 820)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 522)	414	(294)	0	0	(4 402)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інші фінансових активів.	(21)	(3)	0	(62)	0	(86)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	136	0	136
15	Результат від операцій з іноземною валютою	0	3 077	(3 880)	0	0	(803)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3)	(348)	(439)	0	0	(790)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
18	Комісійні витрати	0	0	(3 444)	(12)	0	(3 456)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
22	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(16 187)	0	(16 187)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	15 454	9 498	(7 904)	(15 926)	0	1 122

Таблиця 26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2010 рік.

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	27 872	4 756	4 323	28	0	36 979
2	Комісійні доходи	923	1 013	98	0	0	2 034
3	Інші операційні доходи	2	2	0	0	0	4
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0
5	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0
6	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
7	Усього доходів сегментів	28 797	5 771	4 421	28	0	39 017
8	Процентні витрати	(2 150)	(5 263)	(7 831)	0	0	(15 244)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(162)	(492)	1 869	0	0	1 215
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	0	0	0	0	0	0
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	42	0	42
15	Результат від операцій з іноземною валютою	0	131	(3 188)	0	0	(3 057)
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2)	1 586	(2 373)	0	0	(789)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	0	0
18	Комісійні витрати	(24)	0	(648)	(1)	0	(673)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
22	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	(19 947)	0	(19 947)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	26 459	1 733	(7 750)	(19 878)	0	564

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	105 735	41 344	173 814	37 766	358 659
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	105 735	41 344	173 814	0	320 893
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	38 577	38 577
6	Усього активів	105 735	41 344	173 814	76 343	397 236
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	56 504	92 952	132 849	0	282 305
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	56 504	92 952	132 849	0	282 305
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	387	387
11	Усього зобов'язань	49 345	92 952	132 849	387	282 692
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизація	0	0	0	0	0
14	Інші негрошові доходи (витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Нерозподілені активи включають в себе: готівкові кошти (10 631 тис. грн.), кореспондентський рахунок банку в Національному банку України (2 276 тис. грн.), основні засоби та нематеріальні активи (24 934 тис. грн.), а також інші активи.

До активів за «Ішими операціями» віднесено цінні папери у портфелі банку на продаж (36 466 тис. грн.), дебіторську заборгованість за розрахунками з цінними паперами (1 300 тис. грн.).

Нерозподілені зобов'язання включають в себе інші зобов'язання по сплаті податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші зобов'язання.

Таблиця 26.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	93 602	23 620	26 521	36 200	179 943
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	0	0
3	Усього активів сегментів	93 602	23 620	26 521	36 200	179 943
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0
5	Нерозподілені активи	0	0	0	33 026	30 026
6	Усього активів	93 602	23 620	26 521	69 226	212 969
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	35 143	49 986	14 329	0	99 458
8	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0
9	Усього зобов'язань сегментів	35 143	49 986	14 329	0	99 458
10	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	89	89
11	Усього зобов'язань	35 143	49 986	14 329	89	99 547
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0
13	Амортизація	0	0	0	0	0
14	Інші негрошові доходи (витрати)	0	0	0	0	0
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	0	0	0	0	0

Оскільки Банк не здійснює своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом в річній фінансовій звітності за 2011 рік не надається.

Вик. Гудзь К.В.
Тел..292-46-65

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк приймає на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що контрагент не зможе погасити заборгованість в повному обсязі або частково у встановлений строк. Банк управляє кредитним ризиком у відповідності з внутрішніми регламентами та процедурами, які підлягають перегляду на постійній основі або за необхідності. Управління кредитним ризиком, як складової загальної системи управління ризиками, націлено на забезпечення стійкого розвитку Банку.

Кредитна політика Банку направлена на поліпшення якості та доходності кредитного портфеля, оптимізації регіональної, продуктової та галузевої структури, а також мінімізацію та диверсифікацію кредитних ризиків.

Банк виділяє наступні етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз та оцінка кредитних ризиків;
- розробка та проведення заходів по обмеженню, зниженню та попередженню ризику;
- моніторинг рівня прийнятих Банком ризиків, контроль дотримання процедур оцінки кредитних ризиків;
- управлінська звітність про рівень прийнятих Банком ризиків для керівництва Банку;
- моніторинг та оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методи зниження, обмеження та контролю кредитних ризиків з врахуванням оцінки діяльності Банку.

При видачі кредитів Банк зазвичай вимагає надання забезпечення та/або поручительств. Забезпеченням по кредитах може виступати нерухомість, цінні папери, транспортне та виробниче обладнання, матеріальні запаси, банківські метали. Для обмеження кредитного ризику, в якості забезпечення може бути прийнято декілька видів забезпечення.

Оцінка індивідуальних кредитних ризиків позичальників-юридичних осіб, приватних підприємців, банків, страхових компаній проводиться на основі системи побудови внутрішніх кредитних рейтингів, визначення класу кредитоспроможності контрагентів, а також шляхом побудови моделей прогнозних грошових потоків та інших показників.

Система внутрішніх кредитних рейтингів передбачає віднесення контрагентів до певної категорії кредитного ризику в залежності від оцінки зовнішніх та внутрішніх факторів кредитного ризику (груп факторів) та ступінь їх впливу на здатність контрагента обслуговувати та погашати прийняті зобов'язання.

Таблиця 27.1. Протягом звітного року Банк не порушував нормативи кредитного ризику, а їх значення на кінець дня 31.12.11 становили:

Найменування	H7	H8	H9	H10
Нормативне значення (не більше), %	25	800	5	30
Фактичне значення, %	25	233	0	0

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ймовірність виникнення у Банку фінансових втрат внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, цін на банківські метали. Основною ціллю управління ринковим ризиком є оптимізація співвідношення ризик/доходність, мінімізація втрат при реалізації несприятливих подій та зниження величини відхилення фактичного фінансового результату від очікуваного.

Банк розділяє ринковий ризик на такі складові:

- процентний;
- фондовий;
- валютний ризику.

Управління ринковим ризиком включає управління портфелями цінних паперів та контроль за відкритими валютними позиціями, процентними ставками та похідними фінансовими інструментами. Для виконання цих задач, Комітет з управління активами і пасивами може встановлювати ліміти портфелів цінних паперів, відкритих валютних позицій, ліміти stop-loss та інші обмеження. КУАП розробляє методологію по відношенню до управління ринковими ризиками та встановлює ліміти на конкретні операції.

Банк контролює ринкові ризики шляхом моніторингу операцій Казначейства та управління цінних паперів на валютному і фондовому ринках. В основі моніторингу лежить безперервний контроль за торговими операціями протягом всього операційного процесу.

Валютний ризик**Таблиця 27.2.** Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2011				2010			
		моне-тарні активи	моне-тарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	моне-тарні активи	моне-тарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	95 171	(106 569)	0	(11 398)	21 289	(14 175)	0	7 114
2	Євро	2 295	(1 610)	0	685	1 862	(5 308)	0	(3 446)
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	479	(200)	0	279	150	0	0	150
5	Усього	97 945	(108 379)	0	(10 434)	23 301	(19 483)	0	3 818

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від гривні (функціональної валюти).

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011		2010	
		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%	(570)	(570)	356	356
2	Послаблення долара США на 5%	570	570	(356)	(356)
3	Зміцнення євро на 5%	34	34	(172)	(172)
4	Послаблення євро на 5%	(34)	(34)	172	172
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	6	6	8	8
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(6)	(6)	(8)	(8)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Таблиця 27.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(570)	(570)	357	357
2	Послаблення долара США на 5%	570	570	(357)	(357)
3	Зміцнення євро на 5%	34	34	(173)	(173)
4	Послаблення євро на 5%	(34)	(34)	173	173
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	14	14	8	8
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(14)	(14)	(8)	(8)

Процентний ризик

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з впливом коливань ринкових процентних ставок на вартість боргових цінних паперів та грошові потоки.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміна ринкових процентних ставок впливає на процентну маржу та на чистий процентний дохід. Коли строки активів, які приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, по яким нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком, керівництво Банку проводить постійну оцінку ринкових процентних ставок по різним видам активів та зобов'язань, по яким нараховуються проценти.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП та Кредитний комітет. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки по кредитам. Кредитний комітет у своїй діяльності керується політиками які затверджує КУАП. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розривів в активах та зобов'язаннях, в рамках якого аналізується різниця або «геп» між активами та зобов'язаннями, чутливими до змін процентних ставок.

Таблиця 27.5. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

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
2011 рік							
1	Усього фінансових активів	190 090	74 395	37 035	32 281	37 843	371 644
2	Усього фінансових зобов'язань	(247 819)	(16 432)	(33 395)	(14 386)	(28)	(282 305)
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(57 729)	57 963	33 395	17 895	37 815	89 339
2010 рік							
4	Усього фінансових активів	36 842	14 549	54 943	44 925	36 233	187 492
5	Усього фінансових зобов'язань	(29 829)	(27 488)	(27 644)	(14 473)	(12)	(99 446)
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	7 013	(12 939)	27 299	30 452	36 221	88 046

Таблиця 27.6. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2011				2010			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	0,9	1,0	1,0	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16,5	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	2,0	0,8	0,9	-	14,0	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19,9	22,0	-	-	23,9	-	-	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
9	Кошти банків	-	-	-	-	16,0	-	-	-
10	Кошти клієнтів:	7,3	6,1	3,0	-	14,8	11,1	11,2	-
10.1	поточні рахунки	1,4	3,6	1,5	-	6,8	4,5	0,0	-
10.2	строкові кошти	11,4	6,5	9,2	-	15,7	11,1	11,2	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	10,25	-	-	-	10,25	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

Нарахування процентів за відповідними процентними статтями активів та зобов'язань здійснюється за фіксованими процентними ставками.

В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання інструментів не можуть впливати на

капітал Банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Географічний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики притаманні цій країні. Управління географічним ризиком здійснюється шляхом оцінки ризику кожної країни і встановлення відповідних лімітів на всі країни, з якими банк має справу.

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2011 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 060	0	0	35 060
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	0	0
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	151 433	0	228	151 661
6	Кредити та заборгованість клієнтів	147 080	0	0	147 080
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 466	0	0	36 466
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
9	Інші фінансові активи	1 377	0	0	1 377
	Усього фінансових активів	371 415	0	228	371 644
10	Зобов'язання		0	0	
11	Кошти банків	132 843	0	0	132 843
12	Кошти клієнтів	135 312	0	0	135 312
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0
15	Інші фінансові зобов'язання	28	0	0	28
16	Субординований борг	14 122	0	0	14 122
17	Усього фінансових зобов'язань	282 277	0	0	282 277
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	89 138	0	228	89 138
19	Зобов'язання кредитного характеру	23 335	0	0	23 335

Банк має відкриті кореспондентські рахунки у банках Росії та Австрії. В таблиці наведені данні по залишку на рахунку в Російському банку (залишок у рублях). По іншому рахунку рух та залишки у звітному періоді відсутні.

Таблиця 27.8 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 906	0	0	17906
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	897	0	0	897
3	Торгові цінні папери	0	0	0	0
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0
5	Кошти в інших банках	15 267	0	0	15 267
6	Кредити та заборгованість клієнтів	117 189	0	0	117 189
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 200	0	0	36 200
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
9	Інші фінансові активи	33	0	0	33
	Усього фінансових активів	187 492	0	0	187 492
10	Зобов'язання		0	0	
11	Кошти банків	14 329	0	0	14 329
12	Кошти клієнтів	70 982	0	0	70 982
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0
15	Інші фінансові зобов'язання	12	0	0	12
16	Субординований борг	14 122	0	0	14 122
17	Усього фінансових зобов'язань	99 445	0	0	99 445
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	88 047	0	0	88 047
19	Зобов'язання кредитного характеру	24 033	0	0	24 033

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк буде неспроможний виконати свої зобов'язання у належні строки у

звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності може виникнути через незаплановані зміни або скорочення джерел фінансування; а також через нездатність розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості. Для оцінки ризику ліквідності Банк застосовує різноманітні методи та підходи, керуючись вимогами Національного банку України. Зокрема, на регулярній основі формується звіт про невідповідність між активами і пасивами за строками до погашення та досліджуються відповідні розриви за часовими проміжками. Оскільки такий звіт не відображає у повній мірі реальні надходження та відтік грошових потоків, банк додатково відслідковує поведінку продуктів без заздальгід визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), а також строкових продуктів, для яких можлива пролонгація з метою визначення впливу на ліквідність. Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність, виокремлюючи сценарії фінансової кризи та репутаційної кризи банку. Окрім цього, Банк досліджує додаткові джерела ліквідності, які можна використовувати в екстрених ситуаціях, відносячи до таких, в тому числі, облігації внутрішнього державного боргу України.

Позиція з ліквідності презентується на кожному засіданні КУАПу.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

У цій таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

(ти с. грн.) Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	132 843	0	0	0	0	132 843
2	Кошти клієнтів:	114 854	5 059	15 013	386	0	135 312
2.1	Кошти фізичних осіб	65 551	3 059	9 812	386	0	78 808
2.2	Інші	49 303	2 000	5 201	0	0	56 504
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	122	0	0	0	14 000	14 122
6	Інші фінансові зобов'язання	8	3	17	0	0	28
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	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	23 335	0	0	0	0	23 335
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	271 162	5 062	15 030	386	14 000	305 640

Таблиця 27.10 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	14 329	0	0	0	0	14 329
2	Кошти клієнтів:	15 500	8 683	46 446	353	0	70 982
2.1	Кошти фізичних осіб	4 533	8 314	22 637	353	0	35 837
2.2	Інші	10 967	369	23 809	0	0	35 145
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	122	0	0	0	14 000	14 122
6	Інші фінансові зобов'язання	12	0	0	0	0	12
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	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	24 033	0	0	0	0	24 033
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	53 996	8 683	46 447	353	14 000	123 478

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 060	0	0	0	0	35 060
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	151 661	0	0	0	0	151 661
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 634	40 757	72 408	32 281	0	147 080
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	28 900	365	7 201	0	0	36 466
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	1 377	0	0	0	0	1 377
9	Усього фінансових активів	218 632	41 122	79 609	32 281	0	147 080
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	(132 843)	0	0	0	0	(132 843)
11	Кошти клієнтів	(114 854)	(5 059)	(15 013)	(386)	0	(135 312)
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	(8)	(3)	(17)	0	0	(28)
15	Субординований борг	(122)	0	0	0	(14 000)	(14 122)
16	Усього фінансових зобов'язань	(247 827)	(5 062)	(15 030)	(386)	(14 000)	(282 305)
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 195)	36 060	64 579	31 895	(14 000)	(89 339)
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(29 195)	6 865	71 444	103 339	89 339	0

Таблиця 27.12 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	18 803	0	0	0	0	18 803
1.1	Грошові кошти та їх еквіваленти (крім обов'язкових резервів)	17 906	0	0	0	0	17 906
1.2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	897	0	0	0	0	897
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	0	15 267	0	0	0	15 267
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 246	12 849	56 355	44 739	0	117 189
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	36 200	0	0	0	0	36 200
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	33	0	0	0	0	33
9	Усього фінансових активів	58 282	28 116	56 355	44 739	0	187 492
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	(14 329)	0	0	0	0	(14 329)
11	Кошти клієнтів	(15 500)	(8 683)	(46 446)	(353)	0	(70 982)
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	(12)	0	0	0	0	(12)
15	Субординований борг	(122)	0	0	0	(14 000)	(14 122)
16	Усього фінансових зобов'язань	(29 963)	(8 683)	(46 447)	(353)	(14 000)	(99 445)
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 319	19 433	9 909	44 386	(14 000)	88 047
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 319	47 752	57 661	102 047	88 047	0

Примітка 28. Управління капіталом

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Банк визнає, що основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів капіталу (нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів(Н3)).

Показники нормативів капіталу

Найменування	Н2		Н3	
	2011	2010	2011	2010
Нормативне значення (не менше), %	10,0	10,0	9,0	9,0
Фактичне значення	43,2	61,7	29,7	58,2

Таблиця 28. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Основний капітал	105 325	110 971
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	110 000	110 000
1.2.	Резервні фонди	3 423	2 858
1.3.	Зменшення основного капіталу	(8 098)	(184)
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(168)	(184)
1.3.2.	Розрахунковий збиток поточного року	(7 930)	(1 703)
2	Додатковий капітал	14 680	14 312
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	680	312
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року	0	0
2.3.	Прибутки минулих років	0	0
2.4.	Субординований борг, що враховується до капіталу	14 000	14 000
3	Усього регулятивного капіталу	120 005	125 668

Вик. Гудзь К.В.
Тел..292-46-65

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

1) розгляд справ у суді.

Станом на 01 січня 2012 року на розгляді у Господарському суді знаходиться 1 (одна) справа за позовом ПАТ «Д-М Банк» до ФОП Базильський А.В. про стягнення заборгованості за договором овердрафту № КФ-059/О (Ухвала про порушення провадження у справі від 19 грудня 2011 року, справа № 8/193-11). Заборгованість складає: **374 976,53 грн.**

Впродовж лютого 2012 року заборгованість повністю покрита клієнтом.

2) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

31 серпня 2011 року Банком було укладено угоду з Головним управлінням земельним ресурсів виконавчого органу Київради про сплату авансового внеску в рахунок оплати вартості земельної ділянки, розташованої за адресою: проспект Юрія Гагаріна, 17-В у Дніпровському районі міста Києва. На виконання умов даного Договору установою Банку 01 вересня 2011 року була перерахована сума внеску в розмірі 307 551,93 (триста сім тисяч п'ятсот п'ятдесят одна гривня 93 коп.).

3) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	До 1 року	0	0
2	Від 1 до 5 років	118	73
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	118	0

г) зобов'язання з кредитування.

Банк розкриває інформацію про характер непередбачених зобов'язань з кредитування, надає оцінку їх

фінансового впливу, оцінку невизначеності, що пов'язана із сумою або часом будь-якого вибуття, та можливість будь-якої компенсації сум вибуття.

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування клієнтів банку.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	23 335	429
2	Невикористані кредитні лінії	0	23 604
3	Експортні акредитиви	0	0
4	Імпортні акредитиви	0	0
5	Гарантії видані	0	0
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	0	0
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	23 335	24 033

Таблиця. 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Гривня	15 345	14 559
2	Долар США	7 990	9 474
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	23 335	24 033

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця. 29.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011		2010	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Майнові права на інші об'єкти застави	112 784	112 785	14 331	14 329
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0
3	Інвестиційна нерухомість	0	0	0	0
4	Основні засоби	0	0	0	0
5	Усього	112 784	112 785	14 331	14 329

Банком надано в заставу майнові права вимоги за коштами в інших банках (депозити в інших банках, кредити, надані іншим банкам), як забезпечення зобов'язань за коштами, залученими від інших банків.

Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Під час первісного визначення фінансового активу або фінансового зобов'язання банк оцінює їх за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Після первісного визначення фінансового зобов'язання банк оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективної ставки відсотка відповідно до Облікової політики.

Отже, фінансові інструменти відображались в балансі банку за справедливою вартістю, як це передбачено Обліковою політикою банку, яка укладена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, тому банк не заповнював таблицю «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю».

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Фінансові інструменти відображались в балансі банку за справедливою вартістю, як це передбачено Обліковою політикою банку, яка укладена відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, тому банк не заповнював таблицю «Фінансові активи за категоріями оцінки».

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2011 року

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	0	0	0	0	0	0	28
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	0	0	2
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-7%)	0	0	0	0	45 873	0	13
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	122	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	14 000	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис. грн.) Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	0	0	0	0	0	5
2	Процентні витрати	0	(1 313)	0	0	(918)	0	(3)
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2011 рік

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	0	0	0	26	0	43
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	0	0	0	5 547	0	61

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22-24%)	0	0	0	0	5 535	0	0
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	(55)	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1-8%)	0	0	0	0	1 501	0	0
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	122	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	14 000	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання груп вибуття	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	467	0	0	912	0	47
2	Процентні витрати	0	(320)	0	0	(384)	0	0
3	Дивіденди	0	0	0	0	0	0	0
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	0	0	0	0	0

Річний звіт ПАТ «Д-М Банку» за 2011 рік

1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
7	Результат від операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	0	0	0	0	0	0
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0	0	0	0	0	0
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(55)	0	(5)
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0	0
18	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0	0
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
20	Адміністративні та інші операційні витрати	0	(885)	0	0	(4 975)	0	(1 604)
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0	0

Інших прав та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2010 року не було.

Таблиця 32.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	5 000	0	0	5 500	0	352
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	(5 000)	0	0	(45)	0	(352)

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2011		2010	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання

1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(3 696)	0	(5 661)	0
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати під час звільнення	(121)	0	(193)	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	0	0	0	0

Вик. Гудзь К.В.
Тел..292-46-65