

**Річна фінансова звітність
публічного акціонерного товариства
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

**ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2011 РІК
ВХОДЯТЬ:**

<u>ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ</u>	4
Найменування, місцезнаходження Банку.....	4
Організаційно-правова форма Банку.....	4
Звітна дата за звітний період.....	4
Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру.....	4
Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.....	4
Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.....	4
Стратегічна мета Банку.....	5
Спеціалізація Банку.....	4
Характеристика банківської діяльності.....	6
Результат від банківських та інших операцій.....	8
Опис кожного сегмента контрагентів.....	10
Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.....	10
Управління ризиками.....	10
Платоспроможність Банку.....	13
Припинення окремих видів банківських операцій.....	14
Обмеження щодо володіння активами.....	14
Корпоративне управління Банком.....	14
Частка керівництва в акціях.....	22
Істотна участь у Банку.....	22
<u>БАЛАНС</u>	23
<u>ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ</u>	24
<u>ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</u>	25
<u>ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</u>	26
Примітка 1. Облікова політика.....	27
Примітка 1.1. Основна діяльність.....	27
Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності.....	27
Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.....	29
Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.....	29
Примітка 1.5. Торгові цінні папери.....	30
Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	30
Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	31
Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	31
Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.....	31
Примітка 1.10. Основні засоби.....	31
Примітка 1.11. Нематеріальні активи.....	33
Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда).....	33
Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда).....	34
Примітка 1.14. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.....	34
Примітка 1.15. Припинена діяльність.....	34
Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.....	34
Примітка 1.17. Податок на прибуток.....	34
Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів.....	35
Примітка 1.19. Доходи та витрати.....	35
Примітка 1.20. Іноземна валюта.....	37
Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.....	38
Примітка 1.22. Звітність за сегментами.....	38
Примітка 1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.....	39

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	39
Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечує контекст, у якому слід читати стандарти.....	40
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	41
Примітка 5. Кошти в інших банках.....	41
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	43
Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	49
Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи.....	52
Примітка 9. Інші фінансові активи.....	53
Примітка 10. Інші активи.....	56
Примітка 11. Кошти клієнтів.....	56
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	57
Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання.....	58
Примітка 14. Інші зобов'язання.....	58
Примітка 15. Статутний капітал.....	58
Примітка 16. Резервні та інші фонди банку.....	59
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	59
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати.....	60
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	60
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	61
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.....	62
Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	65
Примітка 23. Дивіденди.....	65
Примітка 24. Звітні сегменти.....	66
Примітка 25. Управління фінансовими ризиками.....	69
Примітка 26. Управління капіталом.....	74
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	74
Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	76
Примітка 29. Операції з пов'язаними особами.....	77
Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту.....	80

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

Найменування, місцезнаходження Банку.

Найменування: публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Звітна дата за звітний період.

Фінансова звітність Банку підготовлена за 2011 рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, станом на кінець дня 31.12.2011 року.

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру.

Усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 2011 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 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;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-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];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- 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 кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 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;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - *промисловим підприємствам;*
 - *сільськогосподарським великим підприємствам;*
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені і успішно вирішуються наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НБУ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітного періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб.

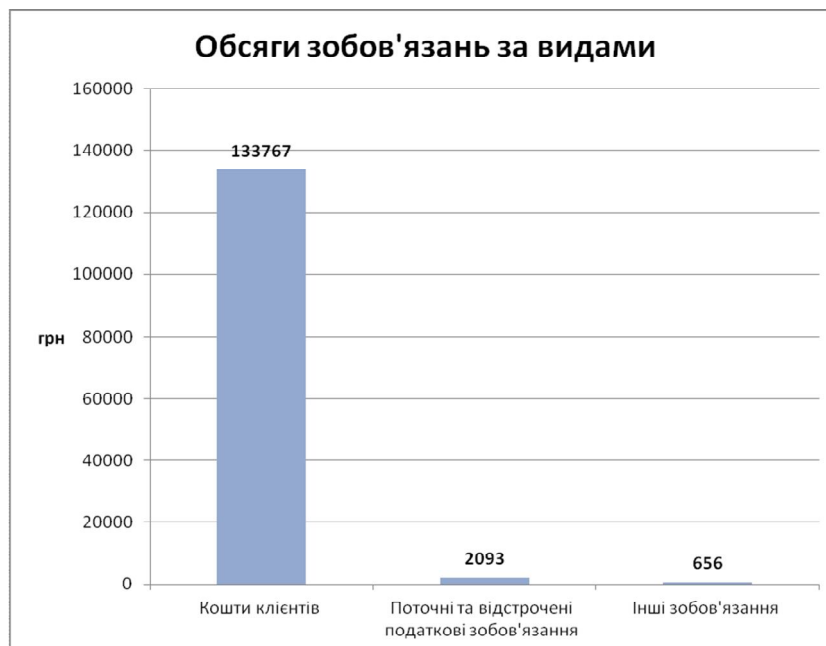
Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2011 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Таким чином, станом на кінець дня 31 грудня 2011 року активи банку склали 263 045 тис. грн. Загальний розмір кредитів та заборгованості клієнтів склав 107 646 тис. грн., при цьому в кредитному портфелі Банку переважали кредити корпоративним клієнтам. Обсяг коштів, розміщених на міжбанківському ринку, станом на кінець дня 31.12.2011 р. склав 41 625 тис. грн. (з врахуванням коригування на резерви). Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів станом на кінець дня 31.12.2011 р. склав 75 767 тис. грн. Відповідно питома вага кредитного портфелю корпоративних та приватних клієнтів склала 40,9% від загального обсягу активів Банку, питома вага активів, розміщених на міжбанківському ринку, – 15,8%, питома вага грошових коштів та їх еквівалентів – 28,8% від загального обсягу активів Банку.

Питома вага інших активів склала 14,4%, в тому числі: цінні папери в портфелі банку до погашення – 3,8% (10 035 тис. грн.), основні засоби та нематеріальні активи – 8,3% (21 907 тис. грн.), інші активи – 2,3% (6 065 тис. грн.).



Зобов'язання банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склали 136 516 тис.грн., в тому числі обсяг коштів клієнтів –133 767 тис. грн. (питома вага 98,0%), обсяг поточних та відстрочених податкових зобов'язань – 2 093 тис. грн. (питома вага 1,5%), обсяг інших зобов'язань – 656 тис. грн. (питома вага 0,5%).



Власний капітал банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року склав 126 529 тис. грн., в тому числі статутний капітал – 120 000 тис. грн. (питома вага 95,0%), нерозподілений прибуток – 5 309 тис. грн. (питома вага 4,0%), резервні та інші фонди банку – 1 220 тис. грн. (питома вага 1,0%).



Результат від банківських та інших операцій.

Результати діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» за звітний рік розкриваються в Звіті про фінансові результати та примітках до звіту.

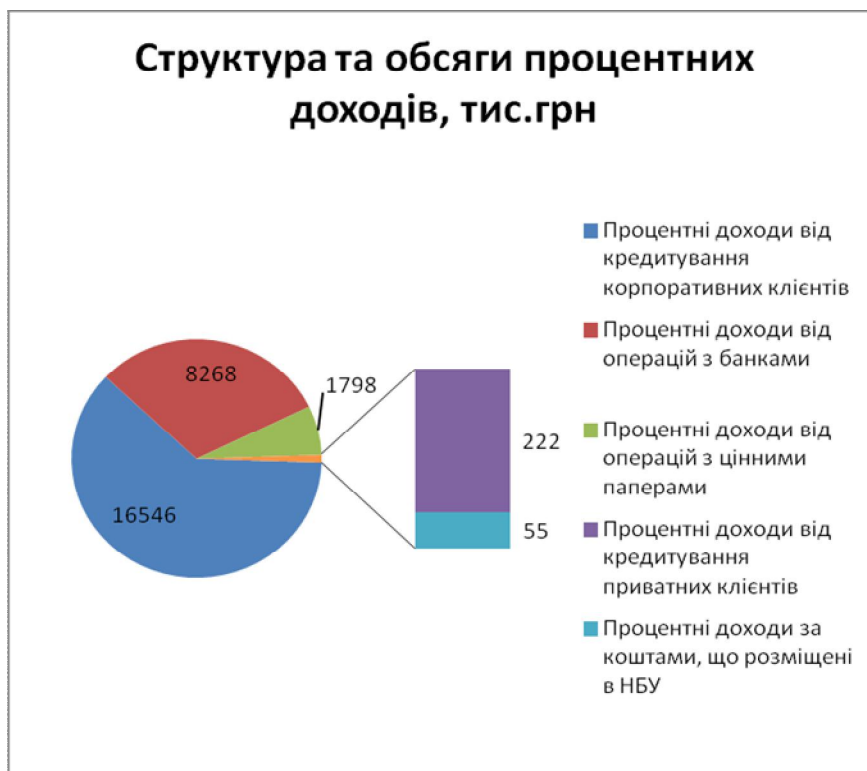
У 2011 році банком отримано прибуток в сумі 5 309 тис.грн.

Основними чинниками величини чистого прибутку є отримання чистого процентного доходу в розмірі 21 560 тис. грн. та чистого комісійного доходу в розмірі 6 862 тис. грн., що обумовлено нарощуванням обсягів банківських операцій.

Процентні доходи банку, які за підсумком 2011 року склали 26 889 тис. грн., мають наступну структуру:

- процентні доходи від кредитування корпоративних клієнтів – 16 546 тис. грн. (61,5%);
- процентні доходи від операцій з банками – 8 268 тис. грн. (30,8%);
- процентні доходи від операцій з цінними паперами – 1 798 тис. грн. (6,7%);
- процентні доходи від кредитування приватних клієнтів – 222 тис. грн. (0,8%)
- процентні доходи за коштами, що розміщені в НБУ- 55 тис.грн. (0,2%).

Отже, найбільшою складовою частиною в процентних доходах є доходи від кредитування корпоративних клієнтів.



Процентні витрати банку, які за підсумком 2011 року склали 5 329 тис. грн., мають наступну структуру:

- процентні витрати за операціями з банками – 28 тис. грн. (0,5%);
- процентні витрати за коштами, що отримані від корпоративних клієнтів, - 2 848 тис. грн. (53,5%).
- процентні витрати за коштами, що отримані від приватних клієнтів – 2 453 тис. грн. (46,0 %).



Чистий комісійний дохід банку у 2011 році складає 6 862 тис. грн.

Результат від торгівлі іноземною валютою у 2011 році складає 1 260 тис. грн.

Результат від переоцінки іноземної валюти становить 453 тис. грн.

Інші доходи за 2011 рік склали 33 тис. грн.

Інші операційні витрати складають 1 488 тис. грн.

Загальні адміністративні витрати, в т.ч. витрати на утримання персоналу банку, за 2011 рік становлять 13 914 тис. грн.

Витрати на резерви склали – 5 029 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток у 2011 році становили 4 428 тис. грн.

Опис кожного сегмента контрагентів.

Діяльність ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2011 році доцільно аналізувати в розрізі наступних трьох основних сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- міжбанківські операції;
- інші операції (у т.ч. операції з приватними клієнтами, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками та ін.).

Послуги корпоративним клієнтам:

Усього активів – 105 717 тис. грн.;

Усього зобов'язань – 98 170 тис. грн.;

Усього доходів – 26 621 тис. грн.

Міжбанківські операції:

Усього активів – 41 625 тис. грн.;

Усього зобов'язань – відсутні;

Усього доходів – 8 315 тис. грн.

Інші операції:

Усього активів – 11 964 тис. грн.;

Усього зобов'язань – 35 597 тис. грн.;

Усього доходів – 3 594 тис. грн.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків.

Протягом 2010 та 2011 року ПАТ «МОТОР-БАНК» не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення банків.

Управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу безбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

У процесі управління ризиками у ПАТ «МОТОР-БАНК» задіяні Спостережна Рада - у межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, Правління Банку - у межах

своїх повноважень та відповідальності перед Спостережною радою Банку, вкладниками/контрагентами та органами банківського нагляду, Відділ аналізу і управління ризиками - у межах своїх функцій щодо виявлення, кількісної та якісної оцінки, контролю і моніторингу ризиків та структурні підрозділи Банку - у межах своїх функцій прийняття Банком ризиків у рамках доведених повноважень та у межах своїх функцій контролю за дотриманням встановлених вимог.

Побудова комплексної системи управління ризиками з послідовним удосконаленням механізмів контролю та протидії впливу негативних факторів на діяльність Банку є стратегічно важливим напрямком роботи. Діяльність з управління ризиками Банку здійснюється через організаційну структуру, яка враховуючи зміни ситуації та середовища проходить періодичне уточнення та вдосконалення. Загальну стратегію управління ризиками в Банку визначає Спостережна рада Банку, а загальне керівництво управлінням ризиками здійснює Правління банку.

Процес з управління ризиками здійснюється на основі системи внутрішньобанківських нормативних документів з ризик-менеджменту, яка проходить своєчасну актуалізацію відповідно до зміни законодавчих та методологічних вимог. Для контролю за ризиками у внутрішніх нормативних документах Банку визначені повноваження та функції Спостережної ради, Правління Банку, профільних комітетів, а також структурних підрозділів Банку.

Правління Банку, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Бюджетний комітет та Комісія по роботі з проблемними активами залишаються колегіальними органами, які несуть відповідальність за організацію ризик-менеджменту у Банку. Діяльність цих комітетів спрямована на реалізацію Стратегії управління банківськими ризиками, яка затверджена Спостережною Радою Банку.

Для реалізації комплексного підходу в управлінні ризиками в Банку створено спеціалізований підрозділ – Відділ аналізу і управління ризиками, який є самостійним структурним підрозділом ПАТ «МОТОР-БАНК». Серед основних функцій Відділу аналізу і управління ризиками є:

- забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк;
- забезпечення методології з управління ризиками;
- ідентифікація і моніторинг ризиків та їх складових;
- аналіз можливих сценаріїв;
- підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення;
- участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників, аналізу кредитних продуктів, процесів та забезпечення.

Інші структурні підрозділи Банку залучаються до процесу ризик-менеджменту в межах їх функцій та повноважень, згідно внутрішніх нормативних документів.

Відділ внутрішнього аудиту - підрозділ, який здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також виносить судження щодо його достатності та ефективності. Відділ внутрішнього аудиту не бере участі у виконанні операцій, не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, його завданням є оцінка адекватності систем управління ризиками потребам Банку. Відділ внутрішнього аудиту періодично здійснює перевірки та оцінює:

- адекватність і ефективність заходів та системи внутрішнього контролю;
- управління ризиками та кредитним і інвестиційним портфелем;
- повноту, своєчасність і достовірність фінансової та іншої звітності;
- дотримання принципів і внутрішніх процедур обліку;
- відповідність регулятивним вимогам.

Розподіл обов'язків і підпорядкованість підрозділів задокументовані у внутрішніх положеннях Банку та посадових інструкціях, доведені до відома виконавців таким чином, щоб весь персонал Банку розумів свої функції, обов'язки та повноваження, свою роль в організації і процесі здійснення контролю, а також свою підзвітність.

У 2011 році відбувався подальший розвиток інструментарію системи ризик-менеджменту.

Основні складові політики управління окремими видами ризику

Кредитний ризик

Основним органом управління кредитним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування кредитної політики, затвердження кредитних політик та процедур, затвердження основних фінансових параметрів кредитної діяльності. Кредитний комітет є виконавчим комітетом Правління, до складу якого входять керівники підрозділів, що приймають участь в кредитному процесі: Відділ активно-пасивних операцій корпоративних клієнтів, Відділ аналізу і управління ризиками, Юридичний відділ, Служба безпеки.

Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- розгляд кредитної заявки службами банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- забезпечення (застанова, фінансова порука);
- постійний моніторинг фінансового стану позичальника і надходжень на поточні рахунки;
- моніторинг застави.

Ризик ліквідності

Основним органом управління ризиком ліквідності в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління ліквідністю, затвердження відповідних політик та процедур. Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП) є виконавчим комітетом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління ліквідністю, прийняття поточних рішень щодо управління ліквідністю, затвердження внутрішніх лімітів Банку. Управління ліквідністю в Банку розподіляється на оперативне управління ліквідністю та планове управління ліквідністю. Оперативне управління ліквідністю здійснюється відділом казначейства та фінансових інститутів шляхом аналізу залишків на кореспондентських рахунках Банку, даних щодо надходжень та відтоку коштів, планів підрозділів Банку по операціям на протязі дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів. Планове управління ліквідністю Банку здійснюється на основі рішень КУАП за допомогою встановлення лімітів на проведення активних операцій, а також за допомогою управління ціною залучення та розміщення ресурсів певної строковості й валюти.

Політикою Банку про управління ризиком ліквідності передбачений План дій в умовах кризи ліквідності, в якому наведений перелік дій щодо підтримки ліквідності у випадку виникнення кризових ситуацій на фінансових ринках.

Впродовж всієї своєї діяльності Банк зберігає репутацію надійного партнера, своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами.

Ризик зміни процентної ставки

Основним органом управління ризиком зміни процентної ставки в Банку є Правління. Функції проведення політики управління процентним ризиком, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, організації контролю за дотриманням допустимого рівня процентного ризику та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на КУАП. Відділ аналізу і управління ризиками оцінює вартість зобов'язань та прибутковність активів, відповідність термінів погашення активів та зобов'язань, рентабельність активів банку, чистої процентної маржі, надає рекомендації Комітету з питань управління активами та пасивами щодо зміни процентних ставок за депозитними та кредитними продуктами.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління валютним ризиком, яка базується на принципах централізації та безперервності. Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на загальну відкриту валютну позицію як в цілому по Банку так і за категоріями валют.

Крім контролю валютної позиції Банком розраховується волатильність курсів основних валют. Врахування волатильності як ризикового фактору дозволяє зменшити вплив коливання курсів валют на обсяг результатів від торгівлі валютою і, відповідно, компенсувати результат переоцінки валютної позиції.

Операційний ризик

У зв'язку зі стрімким розвитком інформаційних технологій, впровадженням складних фінансових інструментів та розширенням операційної діяльності для ПАТ «МОТОР-БАНК» особливо актуальним є завдання побудови ефективної системи управління операційним ризиком.

Управління операційним ризиком полягає в:

- розробці стандартних положень, порядків та технологічних карт;
- реалізації операційних процедур в інформаційних системах;
- ідентифікації клієнтів Банку;
- аналізі операції перед її здійсненням;
- верифікації, авторизації документів;
- ефективному функціонуванні СУІБ.

Для забезпечення мінімізації операційного ризику в Банку:

- затверджена організаційна структура та розподіл функціональних повноважень між структурними підрозділами Банку;
- здійснено розподіл та порядок надання повноважень на виконання операцій та здійснення контрольних функцій відповідно до завдань систем внутрішнього контролю;
- затверджена облікова політика Банку;
- розроблено системи та форми внутрішньої звітності та контролю;
- здійснене надання прав на підписання та проведення документів;
- впроваджена система аналітичних рахунків і реєстрів аналітичного та синтетичного обліку.

На сьогоднішній день в Банку продовжується реалізація комплексного підходу до управління операційним ризиком, впровадження технології здійснення банківських операцій та методів внутрішнього контролю, які мають забезпечувати виконання банківських операцій в рамках допустимого рівня ризику. Банк не може розраховувати на усунення абсолютно усіх операційних ризиків, але він може управляти цими ризиками за допомогою систем контролю, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, повноважень та процедур звірки, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

Платоспроможність Банку.

Обсяг регулятивного капіталу на кінець 2011 року склав 129 843 тис.грн.

Згідно положень Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р. №368, станом на кінець дня 31.12.2011 року норматив адекватності регулятивного капіталу

(платоспроможності) Н2 становив 61,30% (при нормативному значенні не менше 10%), а норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Н3 – 49,13% (при нормативному значенні не менше 9%), що свідчить про достатність капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, що характерні для різних видів банківської діяльності.

За рік банк не порушував жоден з економічних нормативів, встановлених Національним банком України.

Вищезазначене підтверджує його здатність своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за зобов'язаннями.

Припинення окремих видів банківських операцій.

Протягом 2011 року ПАТ «МОТОР-БАНК» не припинив виконання жодних видів банківських операцій в межах наявної ліцензії Національного банку України, письмового Дозволу Національного банку України та додатку до нього.

Обмеження щодо володіння активами.

Протягом 2011 року на ПАТ «МОТОР-БАНК» не накладалось жодних обмежень щодо володіння активами.

Корпоративне управління Банком.

Організаційна структура Банку.

Головне призначення управлінської та організаційної структури ПАТ «МОТОР-БАНК»- забезпечити ефективну діяльність управлінського персоналу.

Визначення та затвердження управлінської та організаційної структури ПАТ «МОТОР-БАНК» належить до компетенції Спостережної ради Банку. Такі повноваження Спостережної ради Банку передбачені Статутом Банку, у якому також визначені положення про всі органи управління Банком, їхні повноваження, відповідальність і взаємодію при здійсненні основних банківських операцій.

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів, що скликаються у встановленому порядку, за необхідністю, але не рідше одного разу на рік.

Спостережна рада є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеною Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду. Спостережна рада Банку контролює і регулює діяльність Правління Банку та захищає права акціонерів.

Керує діяльністю Спостережної ради Банку Голова Спостережної ради, що призначається рішенням загальних зборів акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку призначає виконавчий орган - Правління Банку, його керівника - Голову Правління та його заступників, членів Правління, головного бухгалтера та його заступників, відповідального працівника Банку з фінансового моніторингу.

Правління ПАТ «МОТОР-БАНК» здійснює управління всією поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи.

В Банку діють чотири Комітети – кредитний, тарифний, бюджетний, комітет з управління активами та пасивами, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Ревізійна комісія Банку підзвітна загальним зборам акціонерів і здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю ПАТ «МОТОР-БАНК».

Підрозділ внутрішнього аудиту - також є органом контролю Банку, відділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління - Голові Правління Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.

ПАТ «МОТОР-БАНК» має ефективну управлінську та організаційну структуру, яка утворена шляхом розмежування на бізнес-підрозділи та підрозділи, які здійснюють підтримку банківських операцій. Структура ПАТ «МОТОР-БАНК» створена таким чином, щоб забезпечити достатню прозорість бізнесу та гнучке управління Банком. Управлінська та організаційна структура ПАТ «МОТОР-БАНК» постійно вдосконалюється для того, щоб і надалі мати можливість забезпечувати швидке прийняття рішень, оптимізувати витрати та підвищувати якість обслуговування клієнтів.

Склад, відповідальність і функції Спостережної ради, Правління Банку, виконавчих комітетів.

Вищим органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів, є **Загальні збори акціонерів Банку**.

До виключної компетенції **Загальних зборів акціонерів** належить прийняття рішення щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) призначення (обрання) та звільнення (припинення повноважень) голів та членів Спостережної ради та ревізійної комісії Банку;
- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- 6) розподілу прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- 7) виділу та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, призначення затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 8) про анулювання викуплених акцій;
- 9) про розміщення акцій;
- 10) про дроблення або консолідацію акцій;
- 11) затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління, дивіденди та ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- 12) затвердження інших внутрішніх документів Банку, якщо інше не передбачено цим Положенням;
- 13) затвердження річного звіту Банку;
- 14) про викуп Банком розміщених ним акцій;
- 15) про форму існування акцій;
- 16) затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України;
- 17) питань порядку проведення Загальних зборів;
- 18) затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, встановлення розміру їх винагороди та умов оплати з затвердженням кошторису затрат на утримання Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної

- ради;
- 19) за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту ревізійної комісії;
 - 20) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком;
 - 21) обрання комісії з припинення Банку;
 - 22) вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його перевищує 25 відсотків, але менше ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 23) вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить 50 та більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової Банку;
 - 24) заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Спостережної ради;
 - 25) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законом, Статутом ПАТ «МОТОР-БАНК» або Положенням про Загальні збори акціонерів ПАТ «МОТОР-БАНК».

Склад Спостережної Ради Банку:

1. Богуслаєв О.В. – Голова Спостережної Ради
2. Лунін В.О. – Член Спостережної Ради
3. Ратко С.Г. – Член Спостережної Ради
4. Ширков В.Т. – Член Спостережної Ради
5. Лебеденко С.С. – Член Спостережної Ради

До виключної компетенції **Спостережної ради** належить:

- 1) призначення (обрання) і звільнення (відкликання повноважень) Голови та членів Правління, головного бухгалтера, відповідального працівника Банку (філії);
- 2) контроль за діяльністю Правління Банку;
- 3) визначення зовнішнього та внутрішнього аудитора;
- 4) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) прийняття рішення щодо покриття збитків;
- 6) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори;
- 9) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 10) затвердження символіки Банку;
- 11) затвердження кошторису Банку на рік (за винятком кошторису витрат на утримання Спостережної ради), положення про систему додаткової оплати праці працівників Банку;
- 12) визначення та затвердження організаційної структури Банку;
- 13) затвердження Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку;
- 14) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 15) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- 16) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 17) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 18) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 19) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 20) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

- 21) прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 22) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- 23) визначення умов договору, що укладатиметься із зовнішнім аудитором, встановлення розміру оплати його послуг;
- 24) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- 25) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до чинного законодавства України;
- 26) вирішення питань про участь Банку у об'єднаннях юридичних осіб, про заснування інших юридичних осіб;
- 27) прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 28) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 29) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 31) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 цього Закону;
- 32) прийняття рішення про приєднання, затвердження передавального акта та умов договору про приєднання у випадку, передбаченому частиною четвертою статті 84 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 33) прийняття рішення щодо заохочення та притягнення до відповідальності Голови та членів Правління, головного бухгалтера, відповідального працівника Банку (філії), працівників відділу внутрішнього аудиту;
- 34) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку:
 - а) з організації проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - б) інші документи, за виключенням внутрішніх документів, що регулюють діяльність органів Банку, та затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку, а також інших внутрішніх документів Банку, затвердження яких віднесено Статутом Банку до компетенції виконавчих органів Банку;
- 35) обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління, головного бухгалтера Банку;
- 36) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;
- 37) вирішення питань, передбачених законодавством України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- 38) погодження рішень Правління про участь Банку у створенні будь-яких об'єднань підприємств (у тому числі - Банків), визначення розміру вкладу до статутного капіталу (фонду) об'єднання, погодження рішень Правління щодо формування його статутного капіталу (фонду), зокрема рішень щодо зміни (збільшення або зменшення) вкладу до статутного капіталу (фонду) об'єднання, рішень щодо інвестування коштів об'єднання та щодо визначення об'єктів інвестування, рішень щодо придбання об'єднанням корпоративних прав, щодо володіння, користування, розпорядження, управління об'єднанням корпоративними правами, будь-яких рішень щодо діяльності об'єднання, а також погодження рішень Правління про ліквідацію об'єднання, погодження рішень

Правління щодо визначення осіб, які будуть за довіреностями, підписаними Головою Правління Банку або особою, яка його заміщує, представляти Банк на загальних зборах засновників (учасників) об'єднання та/або забезпечувати участь Банку в органах об'єднання, затвердження установчих документів об'єднання з правом внесення до них у разі необхідності змін і доповнень;

- 39) погодження рішень Правління про придбання (відчуження) Банком корпоративних прав в інших суб'єктах господарювання, за виключенням операцій, які пов'язані з діяльністю Банку як торговця цінними паперами, і здійснюються за рішенням Правління Банку без погодження з Спостережною радою;
- 40) затвердження кошторисів витрат фондів матеріального заохочення і розвитку Банку;
- 41) затвердження стратегічних напрямків діяльності Банку, бізнес-планів та бюджетів Банку в цілому;
- 42) затвердження рішень Правління Банку, якщо вони були прийняті Правлінням у разі відсутності кворуму;
- 43) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Спостережної ради згідно із законом або Статутом Банку;
- 44) вирішення інших питань (у тому числі тих, які відносяться до компетенції Правління), крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Статутом Банку та чинним законодавством України, якщо це необхідне для підтримання виробничого процесу Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів акціонерів Банку, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Склад Правління Банку:

1. Придатко В.І. – Голова Правління
2. Ляшенко Ю.С. – Член Правління
3. Мотроненко Л.О. – Член Правління
4. Удовіченко О.В. – Член Правління

До компетенції Правління входить:

- 1) керівництво поточною діяльністю Банку;
- 2) забезпечення дотримання законодавства в Банку та його філіях, відділеннях та представництвах;
- 3) забезпечення формування і використання резервів на можливі збитки за активними операціями Банку;
- 4) прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- 5) визначення кредитної політики Банку;
- 6) затвердження положень, якими регулюються питання, пов'язані з управлінням банківськими ризиками;
- 7) затвердження положень про структурні підрозділи Банку, крім тих, які відносяться до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- 8) розгляд результатів діяльності Банку, питань організації кредитування, розрахунків, зовнішньоекономічної діяльності, роботи з цінними паперами та інших питань діяльності Банку;
- 9) складання кошторисів витрат фондів матеріального заохочення і розвитку Банку;

- 10) доведення Спостережній раді пропозицій щодо організаційної структури Банку;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 12) призначення та звільнення заступників Голови Правління Банку, які не є членами Правління, та заступників головного бухгалтера Банку;
- 13) прийняття рішення про створення, реорганізацію та ліквідацію відділень Банку, затвердження положень про відділення;
- 14) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з керівниками дочірніх підприємств, філій, представництв та відділень Банку;
- 15) визначення планів та напрямків діяльності філій, відділень та представництв Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 16) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 17) розгляд балансів Банку та звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 18) затвердження переліку відомостей, які складають конфіденційну інформацію Банку;
- 19) визначення порядку діловодства у Банку;
- 20) прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених Статутом та законами;
- 21) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 22) вирішення інших питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

Кредитний комітет є постійно діючим, колегіальним органом Банку, що діє самостійно та підзвітний Правлінню Банку, і здійснює контроль за кредитною діяльністю Банку в межах прав і повноважень, передбачених Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку.

Кількісний та персональний склад Кредитного комітету затверджується наказом по Банку.

Кредитний комітет координує роботу Банку щодо проведення кредитних та інвестиційних операцій і виконує такі основні (загальні) функції в межах встановленого Правлінням Банку ліміту повноважень:

- розглядає висновки структурних підрозділів банку, відповідальних за проведення активних операцій, та приймає рішення щодо проведення та/або зміни умов кредитних та інвестиційних операцій з суб'єктами господарської діяльності (резидентами) та фізичними особами (резидентами) в національній та іноземних валютах;
- приймає рішення щодо проведення та/або зміни умов активних операцій з цінними паперами, надання гарантій (порук), авалування векселів, проведення лізингових та факторингових операцій;
- затверджує ліміти на проведення міжбанківських операцій в розрізі банків-контрагентів;
- розглядає та оцінює якість активів Банку, у разі необхідності, приймає рішення щодо його покращення;
- приймає рішення стосовно визначення фінансового стану позичальників банку;
- приймає рішення про формування та коригування резерву для відшкодування можливих втрат за всіма видами операцій у національній та іноземних валютах, що здійснюються Банком, під прострочені та сумнівні щодо отримання нараховані доходи;
- приймає рішення про здійснення відповідних заходів по стягненню боргів;
- приймає рішення про визнання основної суми заборгованості та/або нарахованих процентних та комісійних доходів за активними операціями безнадійними до повернення;

- вирішує інші питання щодо проведення кредитних та інвестиційних операцій в межах своїх повноважень.

Кредитний комітет розглядає, та в разі перевищення ліміту повноважень, вносить на розгляд Правління Банку питання щодо:

- проведення окремих операцій, прийняття рішення за якими віднесено законодавством України або внутрішньобанківськими документами (положеннями, інструкціями, Статутом Банку або іншими документами) до компетенції Правління Банку;
- надання міжбанківських кредитів банкам-позичальникам, розмір яких перевищує встановлений їм ліміт або для яких не встановлені ліміти.

Комітет з питань управління активами і пасивами (далі по тексту - КУАП) є постійно діючим колегіальним органом ПАТ «МОТОР-БАНК», який підпорядковується Правлінню Банку, і здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку з питань собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, розглядає питання відповідності терміновості активів і пасивів.

КУАП проводить оперативний аналіз і стратегічне керування діяльністю Банку на ринку банківських послуг.

КУАП приймає рішення з питань:

- затвердження структури активів і пасивів Банку;
- затвердження внутрішніх нормативів ліквідності Банку;
- затвердження процедури по обмеженню ризику процентної ставки, установленню рівня процентної маржі;
- затвердження системи внутрішніх балансових показників Банку;
- залучення депозитів юридичних осіб;
- залучення депозитів юридичних і фізичних осіб, у випадку перевищення процентної ставки встановленого рівня;
- встановлення лімітів на здійснення підрозділами Банку активних і пасивних операцій у розрізі строків, інструментів, ринків, валют;
- встановлення інших лімітів і обмежень.

Тарифний комітет є колегіальним органом Банку, який визначає основні пріоритети цінової політики Банку, забезпечує встановлення тарифів на банківські продукти чи пакети послуг, що надаються юридичним та фізичним особам, на основі аналізу кон'юнктури ринку банківських послуг та собівартості цих послуг.

До компетенції **Тарифного комітету** входить:

- затвердження типових тарифів на банківське обслуговування;
- затвердження змін та доповнень до діючих тарифів Банку з обґрунтуванням економічної доцільності або відмови, обґрунтувавши причину відмови;
- прийняття рішення щодо зміни (збільшення, зменшення, зміни методики визначення, скасування) діючого тарифу Банку по визначеній операції для конкретного клієнта Банку;
- прийняття рішення про встановлення тарифів на нові види банківських продуктів (послуг);
- розгляд та прийняття рішень з питань встановлення процентних ставок по пасивним операціям з урахуванням рішень КУАП;
- розгляд та прийняття рішень з питань встановлення (відмови у встановленні) тарифів на нові види банківських продуктів (послуг), внесення змін до тарифів на існуючі банківські продукти (послуги);
- розгляд та прийняття рішення про розробку та впровадження нових видів банківських продуктів (послуг);

- розгляд та прийняття рішення щодо вдосконалення або скасування діючих банківських продуктів (послуг).

Бюджетний комітет є постійно діючим, колегіальним органом Банку, що діє самостійно та підзвітний Правлінню Банку, створений з метою підвищення ефективності діяльності Банку шляхом вирішення питань, пов'язаних з процесом бюджетування, також оптимізації грошових потоків Банку.

До компетенції **Бюджетного комітету** входить:

- визначення напрямків бюджетування на наступний рік, видів бюджетів за цими напрямками, центрів бюджетування, строків складання річних бюджетів;
- погодження зведених річних бюджетів Банку;
- погодження додаткових бюджетів впродовж звітнього року; прийняття рішень щодо здійснення понадпланових адміністративно-господарських та капітальних витрат.

Корпоративна культура

Корпоративна культура ПАТ «МОТОР-БАНК» (Далі- Корпоративна культура) являє собою зведення основних морально-етичних і ділових норм, принципів, якими керуються співробітники Банку.

Корпоративна культура визначає єдині стандарти спілкування співробітників Банку з акціонерами, Спостережною радою, партнерами, клієнтами, органами державної влади та контролюючими органами, конкурентами і колегами, визначає стандарти поведінки співробітників банку, зміцнення трудової дисципліни, а також раціонального використання робочого часу, визначає вимоги до зовнішнього вигляду і утримання робочих місць співробітників. Встановлення таких корпоративних стандартів та вимог у Банку спрямоване на підвищення якості послуг, фінансової стабільності, прозорості та ефективності банківських процесів, створення відмінної репутації та іміджу надійного та висококультурного Банку, що забезпечує підвищення його конкурентоспроможності на ринку банківських послуг.

Корпоративними цінностями Банку є:

Чесність. Банк, виконуючи свої зобов'язання, діє відповідно до законодавства України, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, дорожить своєю репутацією.

Повага. Повага до людей, клієнтів Банку, партнерів і співробітників є основним принципом, яким керується Банк у всій своїй діяльності.

Відповідальність. Банк відповідальний перед акціонерами за результати діяльності Банку, перед клієнтами - за якість банківських продуктів, послуг і виконання прийнятих на себе зобов'язань, перед партнерами - за виконання своїх зобов'язань, перед суспільством і державою - за внесок у розвиток банківської системи і економіки України.

Законність. Банк неухильно дотримується загальноприйнятих принципів і норм міжнародного права, законодавства України. Банк заявляє про свою прихильність дотриманню принципів чесної конкуренції, активної участі в протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Банк зацікавлений у належному дотриманні трудового законодавства України.

Професіоналізм. Банк впевнений, що досвід і доскональне знання своєї справи, постійне вдосконалювання, пошук і новаторство можуть привести до досягнення поставлених стратегічних цілей.

Якість. Якість послуг і рівень обслуговування є істотними факторами для досягнення успіху. Підвищення рівня обслуговування клієнтів — основна турбота всього персоналу Банку.

Швидкість прийняття рішень. Досягнення високих показників за допомогою правильного розрахунку ризику операцій та новаторства. Банк дотримується принципу делегування співробітникам пропорційної відповідальності в усіх напрямках діяльності Банку, що створює

умови для оперативного прийняття рішень.

Рівні можливості. Банк проголошує, що однакові для всіх можливості в економічному, соціальному плані і одержанні освіти є необхідною умовою для його процвітання, поваги людського достоїнства і підвищення добробуту співробітників.

Репутація. Репутація є для Банку однією з головних цінностей, що визначає не тільки можливість успішного бізнесу, але і сам факт подальшого існування Банку на ринку.

Безпека. Банк вживає всі необхідні заходи для запобігання будь-яких протиправних дій відносно Банку, його акціонерів, клієнтів, партнерів, співробітників, а також відносно Держави.

Дотримання Корпоративної культури у Банку — запорука бездоганної ділової репутації Банку, укріплення позитивного іміджу, підтримання коректних відносин між співробітниками Банку, та підвищення рівня задоволеності клієнтів обслуговуванням серед широкого спектру високоякісних банківських послуг.

Частка керівництва в акціях

За станом на кінець 2011р. члени Правління банку акціями банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями банку не володіють.

Істотна участь у Банку

№ з/п	Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи, які прямо та опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кількість акцій у статутному капіталі	Вартість акцій (грн.)	Відсоток у статутному капіталі	
				пряма участь	опосередкована участь
1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОТОР-ГАРАНТ»	765170	76517000	63,7642	0,00
2	Публічне акціонерне товариство «МОТОР СІЧ»	392415	39241500	32,7013	63,7672

Голова Правління

Придатко Валентина Іванівна

Головний бухгалтер

Мотроненко Лариса Олексіївна

Баланс
ПАТ "МОТОР-БАНК"
станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	75767	103948
2	Кошти в інших банках	5	41625	90965
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	107646	58380
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	10035	9001
5	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
6	Відстрочений податковий актив		-	318
7	Основні засоби та нематеріальні активи	8	21907	7924
8	Інші фінансові активи	9	3179	2064
9	Інші активи	10	2886	176
10	Усього активів		263045	272776
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
11	Кошти клієнтів	11	133767	144938
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2082	2497
13	Відстрочені податкові зобов'язання		11	-
14	Резерви за зобов'язаннями	12	3	1
15	Інші фінансові зобов'язання	13	181	80
16	Інші зобов'язання	14	472	10044
17	Усього зобов'язань		136516	157560
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
18	Статутний капітал	15	120000	110000
19	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5309	4447
20	Резервні та інші фонди банку	16	1220	769
21	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		126529	115216
22	Усього власного капіталу		126529	115216
23	Усього пасивів		263045	272776

Голова Правління

Придатко Валентина Іванівна

Головний бухгалтер

Мотроненко Лариса Олексіївна

12 березня 2012 р.
Виконавець Грубнікова
Тел.720-54-12

Звіт про фінансові результати
ПАТ "МОТОР-БАНК"
за рік що закінчився 31 грудня 2011 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	21560	21606
1.1	Процентні доходи	17	26889	24279
1.2	Процентні витрати	17	(5329)	(2673)
2	Комісійні доходи	18	10348	7301
3	Комісійні витрати	18	(3486)	(721)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою		1260	913
5	Результат від переоцінки іноземної валюти		453	(54)
6	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	(5027)	(3077)
7	Резерви за зобов'язаннями	12	(2)	(1)
8	Інші операційні доходи	19	33	28
9	Адміністративні та інші операційні витрати	20	(15402)	(17049)
10	Прибуток/(збиток) до оподаткування		9737	8946
11	Витрати на податок на прибуток	21	(4428)	(4499)
12	Прибуток/(збиток) після оподаткування		5309	4447
13	Чистий прибуток/(збиток)		5309	4447
14	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на акцію)	22	4,50	4,42
15	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (у гривнях на акцію)		4,50	4,42

Голова Правління
Головний бухгалтер
12 березня 2012 р.
Виконавець Трубнікова
Тел. 720-54-12

Придатко Валентина Іванівна
Мотроненко Лариса Олексіївна

Звіт про рух грошових коштів
ПАТ "МОТОР-БАНК"
за рік що закінчився 31 грудня 2011 року
(прямий метод)

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		27107	23342
2	Процентні витрати, що сплачені		(4932)	(2540)
3	Комісійні доходи, що отримані		10315	7297
4	Комісійні витрати, що сплачені		(3483)	(721)
5	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		1260	913
6	Інші отримані операційні доходи		32	28
7	Виплати на утримання персоналу		(7849)	(6058)
8	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(6061)	(10259)
9	Сплачений податок на прибуток		(4513)	(1736)
10	<i>Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</i>		11876	10266
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
11	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		42685	(19726)
12	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(48731)	(10481)
13	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1090)	(1243)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2711)	(79)
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-	-
16	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(11567)	90064
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(9861)	10088
18	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)</i>		(19399)	78889
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
19	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1000)	(9000)
20	Придбання основних засобів	8	(15079)	(2132)
21	Придбання нематеріальних активів	8	-	(1)
22	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)</i>		(16079)	(11133)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
23	Емісія простих акцій	15	10000	25000
24	Дивіденди виплачені	23	(3996)	(1198)
25	<i>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)</i>		6004	23802
26	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		453	(54)
27	<i>Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів</i>		(29021)	91504
28	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4	102385	10881
29	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	73364	102385

До рядку 29 звіту "Про рух грошових коштів" не включені кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України у сумі 2304 тис.грн., які наводяться в Таблиці 4.1 "Грошові кошти та їх еквіваленти" для дотримання відповідності даним статті балансу.

Голова Правління
Головний бухгалтер
12 березня 2012 р.
Виконавець Трубнікова
Тел. 720-54-20

Придатко Валентина Іванівна
Мотроненко Лариса Олексіївна

Звіт про власний капітал
ПАТ "МОТОР-БАНК"
за рік що закінчився 31 грудня 2011 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 16)	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2010 року		85000	690	1277	86967	86967
2	Скоригований залишок на 1 січня 2010 року		85000	690	1277	86967	86967
3	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	4447	4447	4447
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	16	-	79	(79)	-	-
5	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	79	4368	4447	4447
6	Емісія акцій		25000	-	-	25000	25000
7	Дивіденди за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	(1198)	(1198)	(1198)
8	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)		110000	769	4447	115216	115216
9	Скоригований залишок на початок 2011 року		110000	769	4447	115216	115216
10	Прибуток/збиток за рік		-	-	5309	5309	5309
11	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	16	-	451	(451)	-	-
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	451	4858	5309	5309
13	Емісія акцій	15	10000	-	-	10000	10000
14	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	23	-	-	(3996)	(3996)	(3996)
15	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року		120000	1220	5309	126529	126529

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих доходів і неотриманих, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 2010 року, складає 1656,2 тис.грн. та 2679,6 тис. грн. відповідно.

Сума нарахованих витрат і несплачених, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5040 за станом на кінець дня 31 грудня 2011 та 2010 року, складає 899,3 тис.грн. та 509,3 тис. грн. відповідно.

Голова Правління
Головний бухгалтер

Придатко Валентина Іванівна
Мотроненко Лариса Олексіївна

12 березня 2012р.
Виконавець Трубнікова
Тел. 720-54-12

Примітка 1. Облікова політика

Примітка 1.1. Основна діяльність

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, зокрема законами України «Про Банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про господарські товариства», «Про цінні папери і фондовий ринок», Цивільним та Господарським кодексами України, міжнародними стандартами фінансової звітності, національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, а також нормативно - правовими актами України за відповідними напрямками діяльності.

Банк при здійсненні функцій керується також внутрішніми нормативними актами: Статутом, Положенням про Спостережну раду ПАТ «МОТОР-БАНК», Положенням про Правління ПАТ «МОТОР-БАНК», іншими внутрішніми документами, що регламентують здійснення банківських операцій: Положеннями, Правилами, Інструкціями, Порядками, технологічними картами, тощо.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют, здійснює касове та розрахункове обслуговування та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

В структуру Банку входять структурні підрозділи, а також відділення №1 та відділення №2 у м.Запоріжжя, які здійснюють банківські та інші операції, передбачені Положеннями про ці підрозділи та відділення. Інформація про організаційну структуру ПАТ «МОТОР-БАНК» - структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи Банку і забезпечують його діяльність, наведена у примітці «Організаційна структура Банку».

Банк є членом Асоціації «Дніпропетровський Банківський Союз», асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T, учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Акції ПАТ «МОТОР-БАНК» включені до Біржового списку ПФТС без включення до біржового реєстру.

Середня облікова кількість штатних працівників Банку за січень-грудень 2011 року становить 82 особи.

Характер операцій та основної діяльності Банку.

Банк є універсальним банком, який пропонує широкий спектр банківських послуг фізичним та юридичним особам, іншим банкам, постійно працює над впровадженням нових банківських послуг і технологій та вдосконаленням вже існуючих. Метою діяльності Банку є отримання прибутку.

Впродовж 2011 року Банк здійснював банківські операції на підставі ліцензії Національного банку України №238 від 06.01.2010 року. В червні 2011 року Банк отримав право на відкриття кореспондентських рахунків у банках - нерезидентах в іноземній валюті та здійснення операцій за ними (згідно Дозволу НБУ №238-3 від 09.06.2011 р. та додатку до нього). Наприкінці 2011 року, у зв'язку зі змінами в законодавстві, відбулося оновлення форм ліцензійних документів. Таким чином, станом на 01.01.2012 р. Банк здійснював свою діяльність на підставі Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України (№238 від 11.11.2011 року).

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика Банку ґрунтується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі-МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку та, у відповідності з ними, визначає такі принципи ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності у Банку:

повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на підставі цієї звітності;

превалювання сутності над формою – Банк відображає операції у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності і відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань його власників;

обачність – Банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищується, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;

безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність буде продовжуватися у найближчому майбутньому, тобто Банк не має наміру або необхідності скорочення масштабів діяльності або ліквідації;

нарахування та відповідність доходів і витрат - усі доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

послідовність – передбачає постійне застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

історична (фактична) собівартість – Банк первинно визнає активи та пасиви пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Банк застосовує критерії визнання активів та зобов'язань, за якими активи та зобов'язання визнаються в балансі лише за наявності достовірної оцінки, тобто можливості визначення грошової суми, в якій відповідні елементи балансу мають бути відображені у звітності.

Всі банківські операції відображаються в обліку у день виникнення прав або зобов'язань незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

Порядок відображення в бухгалтерському обліку елементів балансу, процедури переоцінки активів та зобов'язань здійснюється відповідно до нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Активи і зобов'язання Банку первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

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

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання – за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язання на поточний

момент часу. У подальшому приведення поточної вартості активів до їх справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки (дооцінки або уцінки).

Функціональною валютою, у якій Банк веде облік операцій, є гривня. Операції в іноземній валюті відображаються в обліку у національній валюті з перерахуванням їх за офіційним валютним курсом Національного банку України на дату здійснення або складання звітності. Операції відображаються в обліку в тому звітному періоді, в якому вони були здійснені, незалежно від дати руху коштів за ними.

Активи і зобов'язання - монетарні балансові та позабалансові статті в іноземній валюті переоцінюються при зміні офіційних курсів валют.

Формування Банком резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями здійснюється згідно вимог Національного банку України шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій. Це не відповідає вимогам міжнародного стандарту бухгалтерського обліку (далі-МСБО) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» щодо оцінки зменшення корисності фінансових активів.

Банк не коригує показники річної фінансової звітності з урахуванням впливу інфляції, так як згідно МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» економіка України в 2010-2011рр. не вважається гіперінфляційною.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірних та асоційованих компаній, не входить до консолідованих груп та не складає консолідовану звітність.

Примітка 1.4. Первісне визнання фінансових інструментів.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

При первісному визнанні фінансові активи та зобов'язання (у разі, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток) оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат.

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

Після первісного визнання фінансові активи та зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість визначається як ціна, узгоджена між зацікавленим покупцем та зацікавленим продавцем в операції незалежних сторін.

Первісне придбання, ініціювання фінансового активу або виникнення фінансового зобов'язання - це, зазвичай, ринкова операція, яка забезпечує основу для попередньої оцінки справедливої вартості фінансового інструменту. Отже, справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи метод оцінювання, який наведено в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". Цей метод базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні), посиленні на поточну справедливую вартість іншого подібного інструмента (подібного за валютою, строком погашення, процентною ставкою тощо), аналізі дисконтованих грошових потоків та моделі опціонного ціноутворення.

У разі зміни поточних ринкових умов або поточних ринкових ставок, які стягуються Банком чи іншими учасниками фінансового ринку за подібними борговими інструментами, з метою уникнення неринкових операцій Банку, переглядає свою кредитну політику в частині процентних ставок.

Примітка 1.5. Торгові цінні папери.

У 2011 та 2010 роках Банк не здійснював операцій з цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю банку.

Примітка 1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю (в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями) відповідно як актив і не підлягають взаємозаліку.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт", ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Зменшення корисності (знецінення)

Кредити та дебіторська заборгованість підлягають перегляду на зменшення корисності. З метою недопущення збитків від неповернення боргу через неплатоспроможність позичальників (контрагентів банку) Банк здійснює аналіз якості кредитного портфеля та оцінку кредитних ризиків за всіма кредитними операціями та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках як у національній, так і в іноземній валюті.

Протягом року Банк здійснював формування спеціальних резервів під заборгованість за всіма наданими Банком кредитами, у тому числі за коштами, наданими іншим банкам у вигляді кредиту або депозиту, також за наданими Банком, гарантіями та за наданими зобов'язаннями з кредитування відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 (із змінами) та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. за № 474/4695;

Сума кредитів відображається у рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту "Баланс" як сума основного боргу, суми нарахованих доходів та неамортизованої премії і дисконту, за мінусом сформованих резервів під кредитні ризики.

Інформація про кредитні операції, у тому числі сформовані резерви під ці операції, розкрита в примітці 6 „Кредити та заборгованість клієнтів”.

Зобов'язання кредитного характеру

Зобов'язання з кредитування включають зобов'язання Банку з надання кредитів, акредитивів, гарантії та авальювання векселів.

Надані гарантії та авалі (далі-гарантії) первісного визнаються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагород за надану гарантію). В подальшому первісно визнане зобов'язання за наданою гарантією амортизується прямолінійним методом протягом строку дії відповідної гарантії.

Взяті на себе зобов'язання кредитного характеру в частині гарантій обліковуються на відповідних позабалансових рахунках для обліку наданих гарантій в сумі наданих гарантій до моменту виконання гарантії, закінчення строку їх дії або виконання банком взятих на себе зобов'язань.

Інформація про зобов'язання кредитного характеру в частині фінансових гарантій розкрита в таблиці 27.2 «Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням» Примітки 27 «Потенційні зобов'язання банку».

Примітка 1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

У 2011 та 2010 роках Банк не здійснював операцій з цінними паперами на продаж.

Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Цінні папери в портфелі до погашення це боргові цінні папери, щодо яких є намір і змога Банку утримувати їх до строку погашення.

Під час первісного визнання придбані боргові цінні папері у портфелі до погашення оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати, які прямо відносяться до випуску боргових цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображається в бухгалтерському обліку 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).

У 2011 році формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку до погашення не здійснювалось.

Інформація про цінні папери в портфелі банку розкривається в примітці 7 „Цінні папери в портфелі банку до погашення”.

Примітка 1.9. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість в 2011 та 2010 роках на балансі Банку не обліковувалась.

Примітка 1.10. Основні засоби.

Методи оцінки придбаних (виготовлених) основних засобів.

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу (крім нерухомості) його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після первісного визнання об'єкта нерухомості як активу його подальший облік здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Метод амортизації та строки корисного використання (експлуатації).

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Амортизація нараховується протягом таких строків корисного використання:

Назва	Строк корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Мобільні телефони, прилади безперебійного живлення	3
Модеми, інший госп.інвентар та обладнання	4
Меблі, устаткування безпеки, ілюмінація та вивіски, обладнання копіювальне та розмножувальне, комп'ютерна та оргтехніка, побутова техніка, телефони та телефаксні апарати, міні АТС, машини бухгалтерські, касова техніка	5
Автомобілі	7
Бокси (сховища)для готівки	20
Поліпшення орендованного майна	на строк дії договору оренди майна

Строк корисного використання та ліквідаційна вартість визначається при купівлі активу. Строк корисного використання об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання наприкінці кожного фінансового року. У випадку, коли умови використання основних засобів нестандартні та можливий строк використання не співпадає з зазначеним вище, строк використання встановлюється комісією по прийманню-передачі основних засобів.

Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.

Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року та у випадку зміни очікуваних економічних вигод.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості.

Строки використання поліпшень орендованих основних засобів визначаються за терміном оренди, зазначеним у договорі.

Протягом звітного року норми амортизації основних засобів та строки корисного використання основних засобів в результаті перегляду не змінювалися.

Переоцінка первісної вартості.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2011 та 2010 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

Активи, що надані під заставу зобов'язань.

Активи, що надані під заставу зобов'язань, станом на кінець дня 31.12.2011 р. та 31.12.2010 р. відсутні.

Сума укладених договорів на придбання в майбутньому основних засобів.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010р. відсутні.

Інформація про основні засоби розкривається в примітці 8 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

Примітка 1.11. Нематеріальні активи.

Методи оцінки придбаних (виготовлених) нематеріальних активів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) нематеріальних активів.

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

Метод амортизації.

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

Норми амортизації та їх перегляд. Перегляд терміну корисного використання.

Строк використання нематеріальних активів визначається Банком самостійно, виходячи з таких міркувань: досвіду роботи з подібними активами; сучасних тенденцій в галузі техніки і програмних продуктів; сучасного стану нематеріальних активів та питань догляду за ними; експлуатаційних характеристик (не може бути більшим, ніж 10 років).

Строки корисного використання нематеріальних активів у Банку визначені такими:

Назва	Строк корисного використання, роки
Програмне забезпечення (зовні придбане), в т.ч. права використання, ліцензії	4
Права використання (крім прав використання програмного забезпечення)	10
Товарний знак	10
Інші нематеріальні активи	10

Норми амортизації і строки корисного використання нематеріальних активів переглядаються у випадку зміни очікуваних економічних вигод і сучасного стану активу наприкінці кожного фінансового року. У 2011 та 2010 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів в результаті перегляду не змінювалися.

Переоцінка первісної вартості.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2011 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Суми договорів про придбання в майбутньому нематеріальних активів.

Договори на придбання в майбутньому нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010р. відсутні.

Інформація про нематеріальні активи розкривається в примітці 8 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

Примітка 1.12. Оперативний лізинг (оренда)

Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2011 та 2010 роках Банком не укладались.

Прийняті в оперативний лізинг активи обліковуються Банком за позабалансовим рахунком 9840 „Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за вартістю, зазначеною в угодах про оперативний лізинг.

Станом на 31.12.2011р. та 31.12.2010р. прийняті в оперативний лізинг (оренду) необоротні активи за вартістю, що зазначена в угодах про оперативний лізинг (оренду) складають 3 582 тис.грн. та 1 313 тис. грн. відповідно.

Щомісячне нарахування лізингових платежів відображається на рахунках 7395 „Витрати на оперативний лізинг (оренду)” відповідно до умов діючих угод та відображається в Звіті про фінансові результати в рядку 9, як «Адміністративні та інші операційні витрати» та примітці 20.

Потенційні зобов'язання за невідмовною операційною орендою зазначені у примітці 27 «Потенційні зобов'язання банку».

Примітка 1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Операцій по наданню та отриманню основних засобів в фінансовий лізинг протягом 2011 та 2010 роках не здійснювалось.

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

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Примітка 1.15. Припинена діяльність.

Протягом 2011 та 2010 років Банк не припиняв діяльності.

Примітка 1.16. Похідні фінансові інструменти.

Протягом 2011 та 2010 років Банком не проводилися операції з похідними фінансовими інструментами та операції хеджування.

Примітка 1.17. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку складаються з податку на прибуток та відстроченого податку на прибуток і визнаються у Звіті про фінансові результати в рядку 11 «Витрати на податок на прибуток».

Протягом першого кварталу 2011 року та всього 2010 року Банк, у відповідності до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», утримував податок на прибуток за ставкою 25%, а з другого кварталу 2011 року, у відповідності до Податкового кодексу України, утримував податок на прибуток за ставкою 23%.

Фактичні витрати по податку на прибуток за 2011 рік у фінансовому обліку становлять 4 428 тис.грн. (за 2010 рік – 4 499 тис.грн.), в тому числі: поточний податок на прибуток 4 099 тис. грн. (за 2010 рік – 4653 тис.грн.); відстрочений податок на прибуток, що сплачуватиметься в наступних періодах з тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню (відстрочене податкове зобов'язання) за 2011 рік дорівнює 329 тис.грн. (за 2010 рік відстрочений податок на прибуток, що підлягає відшкодуванню в наступних звітних періодах і підлягає вирахуванню (відстрочені податкові активи) склав 154 тис.грн.).

Об'єктом оподаткування є прибуток, розрахований відповідно до чинного податкового законодавства. За результатами 2011 року оподаткований прибуток складає 17 629 тис. грн. (за 2010 рік - 18 611 тис. грн.), обліковий прибуток складає 9 737 тис. грн. (за 2010 рік – 8 946 тис.грн.). Оподаткований прибуток відрізняється від облікового наявністю постійних і тимчасових різниць, які виникають у зв'язку з різними підходами до оцінки та визнання доходів, витрат, активів, зобов'язань у бухгалтерському обліку та податковому законодавстві.

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

Різниці (тимчасові та постійні) між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на застосовану ставку податку на прибуток мають місце у зв'язку з відмінностями між бухгалтерським та податковим обліком та формуються з таких показників:

- доходи та витрати майбутніх періодів;
- неамортизовані дисконти та премії;
- резерви під стандартну заборгованість за кредитами;
- резерви під заборгованість за нарахованими доходами;
- різниця в амортизації основних засобів по податковому обліку та бухгалтерському обліку;
- відмінний облік результатів операцій з іноземною валютою;
- витрати на поліпшення основних фондів які перевищують 10% сукупної балансової вартості основних фондів в податковому обліку;
- витрати на добровільне страхування, які перевищують 5% валових витрат;
- доходи та витрати, які визначаються тільки в бухгалтерському або тільки в податковому обліку (іміджева реклама, витрати на паркування та стоянку автомобілів, витрати на добові понад норми на відрядження, визнані (сплачені) штрафи, пені та санкції, представницькі витрати, штрафи, 50% витрат на паливно-мастильні матеріали, витрати не пов'язані з веденням господарської діяльності платника податків, та інші).

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

Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Протягом звітного періоду Банк не мав податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

Додаткова інформація щодо податку на прибуток наведена у примітці 21 «Витрати на податок на прибуток».

Примітка 1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк протягом 2011 та 2010 роках не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

Примітка 1.19. Доходи та витрати.

Доходи та витрати визнаються у відповідності з основними принципами міжнародних стандартів фінансової звітності та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку:

- нарахування, згідно з яким всі доходи та витрати, що відносяться до відповідного звітного періоду відображаються незалежно від часу отримання коштів у цьому періоді та
- відповідності, згідно з яким доходи звітного періоду порівнюються з витратами цього ж періоду для визначення фінансового результату періоду.

Доходи і витрати визнаються за умови визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

У разі невиконання зазначених умов визнання доходів та витрат здійснюється із дотриманням принципу обачності, за яким недопустимо здійснювати як переоцінку (завищення оцінки) активів і доходів Банку з одного боку, так і недооцінку (заниження оцінки) зобов'язань та витрат.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку (операційної, інвестиційної, фінансової). Визначення доходів та витрат проводиться у фінансовому обліку за методом нарахування та касовим методом. Доходи і витрати Банку визнаються за методом нарахування окрім випадку, коли дата нарахування та дата сплати співпадають та крім пені та

штрафів. У цьому випадку доходи і витрати можуть відображатись без їх нарахування за касовим методом із застосуванням внутрішнього контролю за отриманими доходами.

Кожний вид доходу і витрат відображається у бухгалтерському обліку окремо.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається у бухгалтерському обліку у розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

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

Ефективна ставка відсотка розраховується під час первісного визнання фінансового інструменту шляхом визначення потоків грошових коштів з урахуванням умов договору за відповідним фінансовим інструментом.

Балансова вартість наданих (отриманих) кредитів та розміщених (залучених) вкладів (депозитів) під час первісного визнання включає витрати на операцію. До витрат на операцію належать гонорари та комісії, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори регулюючих органів і фондових бірж, а також податки та збори на передачу прав. Витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати, а також витрати на збереження/володіння фінансовими інструментами не включаються до витрат на операцію, що безпосередньо пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка беруться до уваги також комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, незалежно від моменту їх отримання згідно з умовами договору.

Відповідно витрати на операцію включаються до розрахунку процентного доходу або процентних витрат із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

Амортизація визнаного дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, таким чином забезпечується застосування методу ефективної ставки відсотка.

Визнання процентних доходів/витрат здійснюється шляхом нарахування у визначеній відповідно до умов договору сумі, що відноситься до відповідного періоду, та амортизації дисконту/премії на збільшення або зменшення процентного доходу/витрат.

При розрахунку процентів для визначення кількості днів застосовується:

- для кредитів наданих в національній валюті – метод “факт/факт”. Фактична кількість днів у місяці і році;
- для кредитів наданих в іноземній валюті та нарахування витрат на залишки коштів на рахунках клієнтів Банку – метод “факт/360”. Фактична кількість днів у місяці – у році 360;
- для інших процентних доходів та прирівняних до них комісій, для інших процентних витрат – метод “факт/факт” або метод згідно з умовами, передбаченими угодами або внутрішніми нормативними документами.

Комісійні доходи і витрати в залежності від виду послуги або умов укладених угод обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання або встановлюються у вигляді фіксованої суми.

Торговельні прибутки/збитки обчислюються як різниця між балансовою вартістю проданих активів та виручкою від продажу або як різниця між вартістю активів і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною валютного курсу.

Дивідендний дохід виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком (пайові цінні папери).

Прибутки від продажу довгострокових активів, призначених для продажу визнаються при позитивному результаті реалізації майна, на яке Банк набув право власності як заставодержатель, збитки визнаються при реалізації з негативним результатом.

Доходи від повернення раніше списаних активів визнаються у розмірі коштів, отриманих на погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання у встановленому законодавством України порядку.

Витрати на формування спеціальних резервів банку визнаються відповідно до розрахованого розміру резерву на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів згідно з вимогами нормативних актів Національного банку України та розроблених на цій основі внутрішніх положень Банку.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банків, до складу яких відносяться: витрати на утримання персоналу, амортизація необоротних активів, витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, експлуатаційні витрати, гонорари за професійні послуги, витрати на зв'язок, сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Всі доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку лише в національній валюті України. Доходи та витрати, що були нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті, відображається за відповідними рахунками 6 або 7 класу у національній валюті з використанням рахунків валютної позиції 3800 „Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та 3801 „Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів” за офіційними курсами НБУ на дату їх визнання.

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними статтями переоцінюються при кожній зміні офіційного курсу НБУ з відображенням результату переоцінки у звітному періоді

Доходи та витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у звітності за офіційним курсом НБУ на дату виникнення та не переоцінюються до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат класів 6, 7.

Примітка 1.20. Іноземна валюта.

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється за тими ж самими рахунками, що й операції в національній валюті. Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності у гривневому еквіваленті за офіційним курсом НБУ на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті на дату балансу відображаються за поточним офіційним курсом НБУ.

Немонетарні статті балансу відображаються у фінансовій звітності за офіційним курсом НБУ на дату їх виникнення.

Рахунки для обліку доходів та витрат ведуться тільки в національній валюті. Операції відображаються за офіційним курсом, що діє на дату їх виникнення.

Відображення в обліку доходів і витрат в день, відмінний від дати валютування або їх сторнування здійснюється за офіційним курсом НБУ, що діяв на дату їх виникнення або дату, за яке проводиться виправлення, з віднесенням курсової різниці на рахунок 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Монетарні статті в іноземній валюті (статті балансу про грошові кошти, активи й зобов'язання, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі коштів в іноземній валюті) переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсова різниця від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті в бухгалтерському обліку відображається за балансовим рахунком 6204, курсові різниці від переоцінки позабалансових статей балансу відносяться на рахунок 9920 „Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами”.

Облік курсових різниць за балансовим рахунком 6204 відображується в розрізі:

- результату технічної переоцінки монетарних статей;
- результату переоцінки еквіваленту валютної позиції;
- реалізованого результату від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами, розрахованого за методом “середньозваженої” в розрізі готівкової та безготівкової валюти;
- переоцінки фінансових інструментів в іноземній валюті та банківських метала, що обліковуються за позабалансовими рахунками;
- курсових різниць між офіційним курсом НБУ та комерційним курсом (курсом угод/валют).

Вартість немонетарних статей в іноземній валюті та банківських металах (статті балансу, інші ніж монетарні), фіксується в момент їх виникнення і у подальшому не переоцінюється.

До немонетарних активів та зобов'язань, зокрема, належать:

- інвестиції до статутного капіталу компаній;
- дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів;
- кредиторська заборгованість з продажу основних засобів та нематеріальних активів.

Фінансовий результат розраховується за всією купленою та проданою іноземною валютою, не зважаючи на те, чи куплена (продана) іноземна валюта за національну валюту України чи за іншу іноземну валюту.

Торговельний дохід від операцій з іноземною валютою включено до рядку 4 „Звіту про фінансові результати”.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2011</u>	<u>31.12.2010</u>
100 USD	798,9800 грн.	796,1700 грн.
100 EUR	1029,8053 грн.	1057,3138 грн.
10 RUB	2,4953 грн.	2,6124 грн.

Примітка 1.21. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Протягом 2011 та 2010 року не було здійснено взаємозаліків активів та зобов'язань балансу.

Примітка 1.22. Звітність за сегментами.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається .

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- міжбанківські операції;

- інші операції.

До корпоративних клієнтів відносяться юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі:

- промислові підприємства таких економічних галузей:
 - машинобудування;
 - паливно-енергетичного комплексу;
 - транспортної галузі (авіакомпанії).
- підприємства АПК;
- небанківські фінансові установи (страхові компанії);
- підприємства сфери торгівлі та послуг.

До міжбанківських операцій відносяться:

- операції із залучення коштів на міжбанківському ринку;
- операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку;
- SWOP операції.

До інших операцій відносяться операції з:

- фізичними особами – співробітниками банку та співробітниками підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку;
- іншими фізичними особами;
- операції з купівлі/продажу валюти;
- операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами НБУ;
- операції з платіжними картками.

Станом на кінець 2011 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

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

Доходи і витрати звітних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до звітних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 24 „Звітні сегменти”.

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

За звітний період зміни до облікової політики Банку, які б мали вплив на дані фінансової звітності звітного періоду, не вносились.

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

Загальні економічні процеси в Україні протягом 2011 року характеризувалися стабільністю та прогнозованістю, зокрема:

- уповільненням рівню споживчої інфляції;

- стабільністю грошової одиниці України;
- суттєвим прискоренням зростання ВВП.

Ці тенденції сприяли нарощуванню кредитування банками реального сектору економіки, зростанню обсягів банківських депозитів, що позитивно позначилось на функціонуванні грошово-кредитного ринку України.

За даними НБУ в Україні, станом на 01.01.2012, ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства). У стадії ліквідації перебувало 21 банки.

Станом на 1 січня 2012 року обсяг активів банків України становив 1 054,3 млрд.грн., зобов'язання банків становили 898,8 млрд. грн., сукупний власний капітал банків склав 155,5 млрд. грн. або 14,7 % пасивів банків. У порівнянні з попереднім роком активи банків України зросли на 12%, розмір власного капіталу збільшився на 13%, а розмір зобов'язань – на 12%.

За підсумками 2011 року, доходи банків України склали 142,8 млрд.грн. (зросли на 4% порівняно з 2010 роком), а витрати склали 150,5 млрд.грн. (майже не змінилися порівняно з 2010 роком). Таким чином, результатом діяльності українських банків у 2011 році став чистий збиток у розмірі 7,7 млрд.грн., що на 40% менше чистого збитку банків за 2010 рік.

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

В звітному році Банк використав нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які відносяться до його операцій і які набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2011 року.

В 2011 році при відображенні операцій Банк дотримувався основних положень міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Законодавчі акти України, нормативно-правові акти Національного банку України та національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку, відповідно до яких Банк здійснює облік, також містять основні вимоги та положення міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В даний час керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів, Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні інші нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	5711	8187
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1447	4915
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2311	1563
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	66298	89283
4.1	України	66019	89283
4.2	Інших країн	279	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75767	103948

До еквівалентів грошових коштів віднесено готівку в касі та банкоматах, кошти на кореспондентських рахунках банку. Кредити «овернайт» віднесено до Примітки 5. Кошти в інших банках.

Рядок 3 "Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України" таблиці 4.1 включений для дотримання відповідності даним статті балансу. Для розрахунку звіту "Про рух грошових коштів" кошти обов'язкових резервів не включаються.

Дані рядка 5 таблиці 4.1. розкривають статтю 1 балансу Банку.

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	10012	30033
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	10012	30033
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	40895	64327
2.1	Короткострокові	20508	64327
2.2	Довгострокові	20387	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(9282)	(3395)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	41625	90965

До рядка 2 Кредити, надані іншим банкам включені кредити «овернайт»:

2011 рік у сумі 20500,0 тис.грн

2010 рік у сумі 10000,0 тис.грн

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року, кошти в інших банків включали нараховані процентні доходи у сумі 20 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, кошти в інших банків включали нараховані процентні доходи у сумі 41 тис.грн.

В рядку 3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відображені резерви, у тому числі резерви по кореспондентських рахунках, виходячи з ризику країни, в насупних обсягах : станом на 31.12.2011 року – 4 тис. грн.

Дані рядка 4 таблиці 5.1. розкривають статтю 2 балансу Банку.

Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками відсутні.

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	-	-	-
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	-
4	Інші кошти в інших банках	10012	40895	50907
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2000)	(7282)	(9282)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	8012	33613	41625

У рядку 1 "Поточні і незнецінені" банк вказує кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість" відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 4 "Інші кошти в інших банках" таблиці 5.2 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії "нестандартна заборгованість" та по яким відсутні затримка та прострочення платежів.

У рядку 5 "Резерв під знецінення коштів в інших банках" Банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "нестандартна заборгованість", так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "стандартна заборгованість", у тому числі резерви по кореспондентських рахунках.

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

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Поточні і незнецінені:	10008	23517	33525
1.1	У 20 найбільших банках	10008	-	10008
1.2	В інших банках України	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-
1.5	В інших банках	-	23517	23517
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	10008	23517	33525
4	Інші кошти в інших банках	20025	40810	60835
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1101)	(2294)	(3395)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	28932	62033	90965

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

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	3395	3842
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	5888	(448)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-
4	Курсові різниці за резервами	(1)	1
5	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	9282	3395

Станом на 31 грудня 2011 року Банк здійснював формування резервів під знецінення коштів в інших банках відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03.08.2000р. за №474/4695.

Резерв під стандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями станом на 31.12.2011р. становив 4 тис.грн., станом на 31.12.2010р. -354 тис.грн.

Резерв під нестандартну заборгованість інших банків за кредитними операціями станом на 31.12.2011р. становив 9278 тис.грн., станом на 31.12.2010р. -3041 тис.грн.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити юридичним особам	114282	70310
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	310	119
3	Споживчі кредити фізичним особам	1623	277
4	Інші кредити фізичним особам	-	-
5	Резерв під знецінення кредитів	(8569)	(12326)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	107646	58380

Станом на 31 грудня 2011 року, кредити та заборгованість клієнтів включали нараховані проценти у сумі 1490 тис.грн. (в т.ч 11 тис.грн прострочених), неамортизований дисконт-749 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2010 року, кредити та заборгованість клієнтів включали нараховані проценти у сумі 2611 тис.грн. (в т.ч 1647,0 тис.грн прострочених), неамортизований дисконт-1239 тис.грн.

Банк не має кредитів, що надані за операціями РЕПО, кредитів, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування, кредитів що надані фізичним особам- підприємцям.

Дані рядка 6 таблиці 6.1. розкривають статтю 3 балансу Банку.

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	12324	-	2	12326
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(861)	-	1	(860)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2897)	-	-	(2897)
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	8566	-	3	8569

Станом на 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року Банк здійснював формування резервів під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам відповідно до вимог Положення про формування та використання резерву для відшкодування можливих витрат за кредитними операціями банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. № 279.

Резерв під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2011р. становив 41 тис.грн.

Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2011р. становив 8517 тис.грн.

Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2011 р. становив 11 тис.грн.

Банк в 2011р. за рахунок спеціального резерву списав безнадійну заборгованість у сумі 2897 тис.грн. (в т.ч. 740 тис.грн. прострочених процентів).

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

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	9322	-	1	9323
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	3524	-	1	3525
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(522)	-	-	(522)
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	12324	-	2	12326

Резерв під стандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2010р. становив 26 тис.грн. Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2010р. становив 10653 тис.грн.

Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам станом на 31 грудня 2010 р. становив 1647 тис.грн.

Банк в 2010р. за рахунок спеціального резерву списав безнадійну заборгованість у сумі 522 тис.грн. (в т.ч. 22 тис.грн. прострочених процентів).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	36207	31,2	33084	46,8%
2	Торгівля	41788	35,9%	27505	38,9%
3	Сільське господарство	36288	31,2%	9721	13,7%
4	Кредити, що надані фізичним особам	1933	1,7%	396	0,6%
5	Інші	-	0,0%	-	0,0%
6	Усього:	116215	100,0%	70706	100,0%

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сукупна сума кредитів юридичним особам, що перевищує 10% капіталу Банку становила 16,2 млн. грн., що складало 13,93% загального кредитного портфелю.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року заборгованість юридичних осіб за кредитами, що перевищує 10% капіталу Банку відсутня.

Інформація стосовно структури кредитів за видами економічної діяльності наведена без врахування резерву.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	259	259
2	Кредити, що забезпечені:	114282	310	1364	115956
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	27	27
2.2	Заставою, у тому числі:	114282	310	1337	115929
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	3380	310	118	3808
2.2.2	Інше нерухоме майно	50838	-	542	51380
2.2.3	Цінні папери	2561	-	-	2561
2.2.4	Грошові депозити	7534	-	3	7537
2.2.5	Інше майно	49969	-	674	50643
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	114282	310	1623	116215

Інформація стосовно забезпечення кредитів в таблиці 6.5 наведена без врахування резерву.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	10	10
2	Кредити, що забезпечені:	70310	119	267	70696
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	8	8
2.2	Заставою, у тому числі:	70310	119	259	70688
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	610	119	149	878
2.2.2	Інше нерухоме майно	40784	-	-	40784
2.2.3	Цінні папери	2125	-	-	2125
2.2.4	Грошові депозити	1067	-	-	1067
2.2.5	Інше майно	25724	-	110	25834
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	70310	119	277	70706

Інформація стосовно забезпечення кредитів в таблиці 6.6 наведена без врахування резерву

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	30649	310	1623	32582
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	20320	-	-	20320
1.4	Кредити малим компаніям, фізичним особам	10329	310	1623	12262
2	Кредити, умовияких протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	30649	310	1623	32582
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	7201	-	-	7201
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	564	-	-	564
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6637	-	-	6637
6	Інші кредити	76432	-	-	76432
7	Резерв під знецінення за кредитами	(8566)	-	(3)	(8569)
8	Усього кредитів	105716	310	1620	107646

У рядку 1 “Поточні і незнецінені” таблиці 6.7 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії “стандартна заборгованість” відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 6 “Інші кредити” таблиці 6.7 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії “нестандартна заборгованість” та по яким відсутні затримка та прострочення платежів. У рядку 7 “Резерв під знецінення коштів за кредитами” Банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії “нестандартна заборгованість” (8517 тис.грн.), так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії “стандартна заборгованість” (41 тис.грн.) та резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам (11 тис.грн.)

Банк у проведенні кредитних операцій протягом 2011 року дотримувався вимог постанови Правління Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 щодо концентрації кредитного ризику на одного контрагента. Відстеження концентрації кредитного ризику проводиться на регулярній основі.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні та незнецінені:	23359	119	273	23751
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	4063	-	-	4063
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	0
1.3	Кредити середнім компаніям	12698	-	-	12698
1.4	Кредити малим компаніям, фізичним особам	6598	119	273	6990
2	Кредити, умовияких протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	23359	119	273	23751
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	4	4
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	4	4
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	11720	-	-	11720
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	2650	-	-	2650
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9070	-	-	9070
6	Інші кредити	35231	-	-	35231
7	Резерв під знецінення за кредитами	(12324)	-	(2)	(12326)
8	Усього кредитів	57986	119	275	58380

У рядку 1 "Поточні і незнецінені" таблиці 6.7 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії "стандартна заборгованість" відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000р. №279 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України від 03. 08.2000р. за № 474/4695;

У рядку 6 "Інші кредити" таблиці 6.7 Банк вказує кредити, що віднесені до категорії "нестандартна заборгованість" та по яким відсутні затримка та прострочення платежів. У рядку 7 "Резерв під знецінення коштів за кредитами" Банк відображає як резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "нестандартна заборгованість" (10653 тис.грн.), так і резерв під заборгованість, що віднесена до категорії "стандартна заборгованість" (26 тис.грн.) та резерв під заборгованість за нарахованими доходами за кредитами, що надані клієнтам (1647 тис.грн.)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	248120	796	2959	251875
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	6074	796	-	6870
1.2	Інше нерухоме майно	122683	-	1441	124124
1.3	Цінні папери	4572	-	-	4572
1.4	Грошові депозити	7841	-	48	7889
1.5	Інше майно	106950	-	1470	108420

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	108132	-	-	108132
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	2056	-	-	2056
1.2	Інше нерухоме майно	77849	-	-	77849
1.3	Цінні папери	4572	-	-	4572
1.4	Грошові депозити	2692	-	-	2692
1.5	Інше майно	20963	-	-	20963

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 7.1 Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	-	9001
2	Облігації підприємств	10035	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
4	Усього за мінусом резервів	10035	9001

Дані рядка 4 таблиці 7.1. розкривають статтю 4 балансу Банку.

Станом станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010р., цінні папери в портфелі Банку до погашення включали нараховані проценти у сумі 35 тис.грн. та 1 тис.грн. відповідно.

Станом на кінець дня 31.12.2011р. та 31.12.2010 р. цінні папери в портфелі Банку до погашення не використовувались в якості застави та для операцій РЕПО.

Таблиця 7.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Рух цінних паперів	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		9001	9012
2	Надходження		63000	197000
3	Погашення		(62000)	(197000)
4	Нараховані процентні доходи		1986	964
5	Проценти отримані		(1952)	(975)
6	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		10035	9001

Таблиця 7.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	-	-	9001	9001
2	Облігації підприємств	10035	10035	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	10035	10035	9001	9001

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	10035	10035
1.1	Державні установи та підприємства	-	-
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-
1.3	Великі підприємства	10035	10035
1.4	Середні підприємства	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	10035	10035
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	10035	10035

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери, емітовані НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	9001	9001
1.1	Державні установи та підприємства	9001	9001
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-
2	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених	9001	9001
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	9001	9001

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього року:	4432	1099	163	302	57	61	206	203	6523
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	4488	1329	205	385	66	264	206	250	7193
1.2	Знос на початок попереднього року	(56)	(230)	(42)	(83)	(9)	(203)	-	(47)	(670)
2	Надходження	-	281	856	74	35	94	2133	1	3474
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	16	-	-	-	-	1	-	-	17
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	(1358)	-	(1358)
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Амортизаційні відрахування	(225)	(280)	(29)	(73)	(20)	(64)	-	(41)	(732)
7	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	4223	1100	990	303	72	92	981	163	7924
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	4504	1610	1061	459	101	359	981	251	9326
7.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	(281)	(510)	(71)	(156)	(29)	(267)	-	(88)	(1402)
8	Надходження	-	433	808	20	43	121	15081	-	16506
9	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	6	20	31	57	-	-	-	-	114
10	Передавання	-	-	-	-	-	-	(1539)	-	(1539)
11	Вибуття	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(2)
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)	(4)
11.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	2	2
12	Амортизаційні відрахування	(226)	(350)	(261)	(76)	(26)	(116)	-	(41)	(1096)
13	Балансова вартість на кінець звітного року	4003	1203	1568	304	87	97	14523	122	21907
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	4510	2063	1900	536	142	480	14523	249	24403
13.2	Знос на кінець звітного року	(507)	(860)	(332)	(232)	(55)	(383)	-	(127)	(2496)

Дані за рядком 13 колонки 11 примітки 8 розкривають статтю 7 Балансу. Дані щодо амортизації за рядком 12 примітки 8 зазначаються у рядках 2,3 примітки 20 «Адміністративні та інші операційні витрати». За колонками 9,11 рядків 4 та 10 примітки 8 зазначено суму кредитових оборотів за рахунками капітальних інвестицій.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж, немає.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 285,6 тис.грн. та 225 тис.грн. відповідно.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, у Банку відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг, складає 2 тис.грн.

Збільшення, зменшення, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, протягом 2011 року та 2010 року не проводилося.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	126	101
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3006	1931
3	Інші	47	32
4	Резерв під знецінення	-	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	3179	2064

Дані рядка 5 таблиці 9.1. розкривають статтю 8 балансу Банку

- 2011р. До рядка 3 Інші віднесено: Нараховані доходи за РКО – 14 тис.грн.;
 Нараховані комісійні доходи за наданими гарантіями з СГД – 32 тис.грн.;
 Дебіторська заборгованість по виплаченим переказам – 1 тис .грн
- 2010р. До рядка 3 Інші віднесено: Нараховані доходи за РКО – 12 тис.грн.;
 Нараховані комісійні доходи за наданими гарантіями з СГД – 12 тис.грн.;
 Дебіторська заборгованість по виплаченим переказам – 8 тис .грн

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	9	9
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	(9)	(9)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	126	3006	47	3179
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	126	3006	2	3134
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	24	24
1.4	Малі компанії	-	-	21	21
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	126	3006	47	3179
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	126	3006	47	3179

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	101	1931	32	2064
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	101	1931	-	2032
1.2	Нові великі клієнти	-	-	9	9
1.3	Середні компанії	-	-	6	6
1.4	Малі компанії	-	-	17	17
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	101	1931	32	2064
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	101	1931	32	2064

Примітка 10. Інші активи

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	3
2	Передоплата за послуги	-	3
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
4	Інше	2886	170
5	Резерв	-	-
6	Усього інших активів за мінусом резервів	2886	176

Дані рядка 6 примітки 10 розкривають статтю 9 балансу Банку

До рядка 4 Інше віднесено:

За 2011 рік:

- запаси матеріальних цінностей на складі (рахунок 3400) – 70 тис.грн.;
- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб (рахунок 3402) – 35 тис.грн.;
- витрати майбутніх періодів (рахунок 3500) – 2772 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (рахунок 3522) – 9 тис.грн.

За 2010 рік:

- запаси матеріальних цінностей на складі (рахунок 3400) – 81 тис.грн.;
- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб (рахунок 3402) – 14 тис.грн.;
- витрати майбутніх періодів (рахунок 3500) – 66 тис.грн.;
- дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (рахунок 3522) – 9 тис.грн.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	98170	126006
2.1	Поточні рахунки	87666	123990
2.2	Строкові кошти	10504	2016
3	Фізичні особи:	35597	18932
3.1	Поточні рахунки	9948	3528
3.2	Строкові кошти	25649	15404
4	Усього коштів клієнтів	133767	144938

Дані рядка 4 таблиці 11.1 розкривають статтю 11 балансу Банку.

Станом на 31 грудня 2011 року, кошти клієнтів включали нараховані несплачені процентні витрати у сумі- 896 тис.грн., неамортизований дисконт- 16 тис.грн., премія 4 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2010 року, кошти клієнтів включали нараховані несплачені процентні витрати у сумі- 505 тис.грн., неамортизований дисконт- 19 тис.грн., премія 2 тис.грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	7271	5,44%	3007	2,08%
2	Виробництво	71725	53,61%	101837	70,26%
3	Нерухомість	155	0,12%	493	0,34%
4	Торгівля	10670	7,98%	15823	10,92%
5	Сільське господарство	581	0,43%	150	0,10%
6	Фізичні особи	35597	26,61%	18932	13,06%
7	Інші	7768	5,81%	4696	3,24%
8	Усього коштів клієнтів:	133767	100%	144938	100%

Станом на 31 грудня 2011 року кошти клієнтів включали гарантійні залучені депозити під кредити юридичних осіб у сумі 48 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2010 року кошти клієнтів включали гарантійні залучені депозити під кредити юридичних осіб у сумі 4426 тис. грн.

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 12.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2011р.	1	1
2	Збільшення (зменшення) резерву за зобов'язаннями протягом року	2	2
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011р.	3	3

В таблиці відображено резерви за позабалансовими зобов'язаннями по нестандартній кредитній заборгованості (бал.рах.3690). Дані рядка 3 таблиці 12.1 розкривають дані рядка 4 колонки 3 таблиці 27.2.

Дані рядка 3 таблиці 12.1 розкривають статтю 14 балансу Банку.

Таблиця 12.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2010р.	-	-
2	Збільшення (зменшення) резерву за зобов'язаннями протягом року	1	1
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010р.	1	1

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	9	17
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	172	63
3	Усього інших фінансових зобов'язань	181	80

Дані рядка 3 примітки 13 розкривають статтю 15 балансу Банку.

Примітка 14. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1	-
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	396	-
3	Доходи майбутніх періодів	61	40
4	Внески за незареєстрованим статутним капіталом Банку	-	10000
5	Інші	14	4
6	Усього	472	10044

Дані рядка 6 примітки 14 розкривають статтю 16 балансу Банку.

Примітка 15. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції (тис.грн.)	Усього (тис.грн.)
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2010 року	850	85000	85000
2	Внески за акціями нового випуску	250	25000	25000
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	1100	110000	110000
4	Внески за акціями нового випуску	100	10000	10000
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	1200	120000	120000

Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 120000,00 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

Випуски акцій Банку, що зареєстровані ДКЦПФР:

- прості іменні акції у кількості 650000 (шістсот п'ятдесят тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції-100 грн., загальна сума випуску-65 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №472/1/07 від 05.11.2007 р., видане ДКЦПФР. Статут Банку зареєстрований державним реєстратором після погодження НБУ 07.08.2007 року.
- прості іменні акції у кількості 850000 (вісімсот п'ятдесят тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції- 100 грн., загальна сума випуску-85 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №78/1/08 від 29.02.2008 р., видане ДКЦПФР.
- прості іменні акції у кількості 1100000 (один мільйон сто тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції- 100 грн., загальна сума випуску-110 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №01/1/10 від 14.01.2010 р., видане ДКЦПФР.
- прості іменні акції у кількості 1200000 (один мільйон двісті тисяч) штук, номінальна вартість однієї акції- 100 грн.,

загальна сума випуску-120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна, свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №1154/1/10 від 07.12.2010 р., видане ДКЦПФР.

Зміни до Статуту Банку зареєстровані державним реєстратором після погодження НБУ 11.03.2011 року. Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером.

Примітка 16. Резервні та інші фонди банку

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Резервний фонд	Усього резервних та інших фондів банку
1	2	3	4
1	Залишки на 1 січня 2010 року	769	769
2	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року)	769	769
4	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	451	451
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	1220	1220

Дані рядка 5 примітки 16 розкривають статтю 20 балансу Банку.

Резервний фонд – фонд для покриття непередбачених втрат і збитків сформовано шляхом відрахувань в розмірі не менше 5% чистого прибутку до досягнення величини 25 % регулятивного капіталу Банку.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	16768	13401
2	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	1798	964
3	Коштами в інших банках	7519	9725
4	Кореспондентськими рахунками в інших банках	749	168
5	Грошовими коштами та їх еквівалентами	55	21
6	Усього процентних доходів	26889	24279
7	Процентні витрати за:		
8	Строковими коштами юридичних осіб	(543)	(303)
9	Строковими коштами фізичних осіб	(2245)	(1116)
10	Строковими коштами інших банків	(28)	(1)
11	Поточними рахунками	(2512)	(1253)
12	Усього процентних витрат	(5329)	(2673)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	21560	21606

Дані рядка 6 та 12 розкривають статтю 1.1 та 1.2. Звіту про фінансові результати відповідно.
Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	10348	7301
1.1	Розрахункові операції	2669	1496
1.2	Касове обслуговування	2627	3090
1.3	Гарантії надані	153	134
1.4	Інші	4899	2581
2	Усього комісійних доходів	10348	7301
	Комісійні витрати		
3	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки фінансових результатах:	(3486)	(721)
3.1	Розрахункові операції	(98)	(68)
3.2	Касове обслуговування	(205)	(452)
3.3	Операції з цінними паперами	(2)	-
3.4	Інші	(3181)	(201)
4	Усього комісійних витрат	(3486)	(721)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	6862	6580

Дані рядка 2 та 4 розкривають статтю 2 та 3 Звіту про фінансові результати відповідно.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29

До рядка 1.4. Інші 2011 рік віднесено:

Комісійні доходи від продажу готівки банкам – 9 тис.грн.;

Комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 191 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій з банками по ПК – 39 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 4 660 тис.грн.

До рядка 3.4. Інші 2011 рік віднесено:

Комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 363 тис.грн.

Комісійні витрати на кредитне обслуговування – 2 818 тис.грн.

До рядка 1.4. Інші 2010 рік віднесено:

Комісійні доходи від продажу готівки банкам – 385 тис.грн.;

Комісійні доходи від обслуговування кредитних операцій СГД – 286 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку з банками – 76 тис.грн.

Комісійні доходи від операцій на валютному ринку для клієнтів – 1 834 тис.грн.

До рядка 3.4. Інші 2010 рік віднесено:

Комісійні витрати по розрахункам з ПЦ по операціям з ПК – 189 тис.грн.

Комісійні витрати за операціями на валютному ринку – 12 тис.грн.

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Доходи від надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів	22	16
2	Дохід від продажу бланків векселів	8	9
3	Штрафи, пені отримані банком	4	3
4	Інші	1	-
5	Усього операційних доходів	33	28

Дані рядка 5 розкривають статтю 8 Звіту про фінансові результати

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(8245)	(6055)
2	Амортизація основних засобів	(1055)	(692)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(41)	(40)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги та господарські витрати	(2047)	(1380)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(686)	(338)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(220)	(196)
7	Професійні послуги	(1894)	(7499)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(71)	(259)
9	Витрати на охорону	(228)	(172)
10	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(299)	(236)
11	Інші	(616)	(182)
12	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю	-	-
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15402)	(17049)

Дані рядка 13 примітки розкривають статтю 9 Звіту про фінансові результати. Сума амортизації (рядки 2 та 3 примітки 20 відповідає даним рядка 6 та 12 примітки 8 «Основні засоби та нематеріальні активи»

До рядка 11 Інші віднесено:

За 2011 рік:

- витрати на ліцензування та реєстрацію, дозволи- 11 тис.грн.
- витрати на придбання бланків векселів, чекових книжок та ін.- 27 тис.грн.
- витрати на публікацію інформації - 34 тис.грн.
- витрати на відрядження - 31 тис.грн.
- представницькі витрати - 24 тис.грн.
- підписка на періодичні видання - 11 тис.грн.
- штрафи, пені, що сплачені банком – 1 тис.грн.
- спонсорство та доброчинність – 320 тис. грн..
- безповоротня фінансова допомога, дарування – 157 тис. грн..

За 2010 рік:

- витрати на ліцензування та реєстрацію, дозволи- 4 тис.грн.
- витрати на придбання бланків векселів, чекових книжок та ін.- 2 тис.грн.
- витрати на публікацію інформації - 36 тис.грн.
- витрати на відрядження - 15 тис.грн.
- представницькі витрати - 17 тис.грн.
- підписка на періодичні видання - 11 тис.грн.
- штрафи, пені, що сплачені банком – 97 тис.грн.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(4099)	(4653)
2	Відстрочений податок на прибуток	(329)	154
3	Усього	(4428)	(4499)

Дані рядка 3 таблиці 21.1 розкривають статтю 11 Звіту про фінансові результати

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	9737	8946
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2247	2237
Коригування облікового прибутку(збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (відрахування в резерви під стандартну заборгованість та під позабалансові зобов'язання, представницькі витрати, іміджева реклама, страхування понад встановлений ліміт та інше)	1749	2288
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (вартість основних засобів до 1000 грн.р, врегулювання сумнівної (безнадійної) заборгованості, дискон/премія за залученими депозитами)	-	(14)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (неналежать) до облікового прибутку (збитку) (доходи майбутніх періодів, неамортизована комісія за наданими гарантіями, неамортизований дисконт за наданими кредитами)	35	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (переоцінка ін.валюти, результат оприбуткування основних засобів, отриманих в результаті з припиненням договору оренди)	-	(9)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	257	183
8	Амортизація для цілей оподаткування	(172)	(183)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок тощо)	(17)	151
10	Сума податку на прибуток (збиток)	4099	4653

У таблиці 21.2 статті розраховуються виходячи із ставки оподаткування 25%

Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року
1	2	3	6	8
1	Відстрочені податкові активи:			
1.1.	Резерви під стандартну заборгованість та нарахованими доходами	507	(496)	11
1.2.	Доходи майбутніх періодів	10	3	13
1.3.	Неамортизована комісія за наданими гарантіями	4	(3)	1
1.4.	Неамортизований дисконт за наданими кредитами	16	(14)	2
1.5.	Різниця між залишковою вартістю основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку	55	(55)	-
1.6.	Аванси, сплачені за господарською діяльністю	-	-	-
1.7.	Витрати майбутніх періодів	16	(3)	13
1.8.	Наперед сплачені проценти за залученими депозитами (дисконт/премія)	4	(4)	-
1.9.	Забезпечення оплати відпусток	-	83	83
1.10.	Неамортизований дисконт за ЦП	-	24	24
2	Всього відстрочених податкових активів	612	(465)	147
3	Відстрочене податкове зобов'язання			
3.1.	Неамортизований дисконт за врахованими векселями	(294)	139	(155)
3.2.	Неамортизований дисконт/премія за строковими коштами	-	(3)	(3)
4	Всього відстрочених податкових зобов'язань	(294)	(136)	(158)
5	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	318	(329)	(11)
6	Визнаний відстрочений податковий актив	612	(465)	147
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(294)	(136)	(158)

Дані рядка 5 таблиці 21.3 розкривають статтю 13 балансу Банку.

Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Визнані у фінансових результатах	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	6	8
1	Відстрочені податкові активи:			
1.1	Резерви під стандартну заборгованість та нарахованими доходами	17	490	507
1.2.	Доходи майбутніх періодів	4	6	10
1.3.	Неамортизована комісія за наданими гарантіями	1	3	4
1.4.	Неамортизований дисконт за наданими кредитами	47	(31)	16
1.5.	Різниця між залишковою вартістю основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю за даними фінансового обліку	101	(46)	55
1.6.	Аванси, сплачені за господарською діяльністю	1	(1)	-
1.7.	Витрати майбутніх періодів	14	2	16
1.8.	Наперед сплачені проценти за залученими депозитами (дисконт/премія)	-	4	4
2	Всього відстрочених податкових активів	185	427	612
3	Відстрочене податкове зобов'язання			
3.1	Неамортизований дисконт за врахованими векселями	(21)	(273)	(294)
4	Всього відстрочених податкових зобов'язань	(21)	(273)	(294)
5	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	164	154	318
6	Визнаний відстрочений податковий актив	185	427	612
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(21)	(273)	(294)

Дані рядка 5 таблиці 21.4 розкривають статтю 6 балансу Банку.

Примітка 22. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	5309	4447
2	Прибуток/(збиток) за рік	5309	4447
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	1181	1007
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	4,50	4,42
5	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	4,50	4,42

Сума чистого прибутку на одну просту акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить акціонерам Банку, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом року. Банк не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, чистий прибуток та скоригований прибуток на одну просту акцію однакові.

Привілейованих акцій Банк не має.

Примітка 23. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
		за простими акціями	за простими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	3996	1198
3	Дивіденди, виплачені протягом року	(3996)	(1198)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	3,33	1,41

В 2011 році Банком були виплачені дивіденди власникам акцій нараховані з прибутку за 2010 рік -3996 тис.грн.

В 2010 році Банком були виплачені дивіденди власникам акцій нараховані з нерозподіленого прибутку за 2008 рік - 687 тис.грн. та з прибутку за 2009 рік -511 тис.грн.

Примітка 24. Звітні сегменти

Таблиця 24.1 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	26621	8315	3594	453	38983
2	Усього доходів	26621	8315	3594	453	38983

Таблиця 24.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	16546	8268	2075	-	26889
2	Комісійні доходи	10061	47	240	-	10348
3	Інші операційні доходи	14	-	1279	-	1293
4	Усього доходів	26621	8315	3594	-	38530
5	Процентні витрати	(2848)	(28)	(2453)	-	(5329)
6	Комісійні витрати	(2484)	(614)	(388)	-	(3486)
7	Витрати на резерви	861	(5888)	(2)	-	(5029)
8	Інші операційні витрати	(52)	0	(220)	-	(272)
9	Усього витрат	(4523)	(6530)	(3063)	-	(14117)
10	Результат сегмента	22098	1785	531	-	24414
11	Нерозподілені доходи	-	-	-	453	453
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	(15130)	(15130)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	9737
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(4428)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	5309

До рядку 3 Інші операційні доходи включені доходи наведені в Звіті про фінансові результати в рядку 4 Результат від торгівлі іноземною валютою та дані з рядку 8 Інші операційні доходи.

Нерозподілені доходи (рядок 11) включають результат від переоцінки іноземної валюти (рядок 5 Звіту про фінансові результати). Нерозподілені витрати (рядок 12) включають: адміністративні та інші операційні витрати (частково).

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	105717	41625	11964	-	159306
2	Усього активів сегментів	105717	41625	11964	-	159306
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	103739	103739
5	Усього активів	105717	41625	11964	103739	263045
6	Інші зобов'язання сегментів	98170	-	35597	-	133767
7	Усього зобов'язань сегментів	98170	-	35597	-	133767
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	2093	2093
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	656	656
10	Усього зобов'язань	-	-	-	2749	136516
Інші сегментні статті						
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	24403
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(2496)

Інші нерозподілені активи (рядок 4) включають: грошові кошти та їх еквіваленти (стаття Балансу 1), основні засоби та нематеріальні активи (стаття Балансу 7), інші фінансові активи (стаття Балансу 8), інші активи (стаття Балансу 9).

Інші нерозподілені зобов'язання (рядок 9) включають: резерви за зобов'язаннями (стаття Балансу 14), інші фінансові зобов'язання (стаття Балансу 15), інші зобов'язання (стаття Балансу 16).

Таблиця 24.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	19976	10354	2191	(54)	32467
2	Усього доходів	19976	10354	2191	(54)	32467

Таблиця 24.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	13290	9893	1096	-	24279
2	Комісійні доходи	6672	461	168	-	7301
3	Інші операційні доходи	14	-	927	-	941
4	Усього доходів	19976	10354	2191	-	32521
5	Процентні витрати	(1436)	(1)	(1236)	-	(2673)
6	Комісійні витрати	-	(520)	(201)	-	(721)
7	Витрати на резерви	(3525)	448	(1)	-	(3078)
8	Інші операційні витрати	(4281)	(1351)	(168)	-	(5800)
9	Усього витрат	(9242)	(1424)	(1606)	-	(12272)
10	Результат сегмента	10734	8930	585	-	20249
11	Нерозподілені доходи	-	-	-	(54)	(54)
12	Нерозподілені витрати	-	-	-	(11249)	(11249)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	8946
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(4499)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	4447

-

Таблиця 24.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	міжбанківські операції	інші операції	нерозподілені суми	
1	2	3	4	5	6	7
1	Інші активи сегментів	57986	90965	9395	-	158346
2	Усього активів сегментів	57986	90965	9395	-	158346
3	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	318	318
4	Інші нерозподілені активи	-	-	-	114112	114112
5	Усього активів	57986	90965	9395	114430	272776
6	Інші зобов'язання сегментів	126006	-	18932	-	144938
7	Усього зобов'язань сегментів	126006	-	18932	-	144938
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	2497	2497
9	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10125	10125
10	Усього зобов'язань	126006	-	18932	12622	157560
Інші сегментні статті						
11	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	9327
12	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(1403)

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю Банку. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальників та вартості застави, проведення регулярного моніторингу обслуговування заборгованості та стану забезпечення впродовж терміну дії кредитних угод.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

Якість активів Банку прийнятна. Банк не має надмірної концентрації активів за одним або групою контрагентів. Станом на кінець звітного року максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника не перевищує 19,93% капіталу, обсяг негативно класифікованих активів становить 4,1% кредитного портфелю. Кредитний ризик є помірним та керованим.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Основними складовими ринкового ризику Банку є валютний, процентний та ціновий ризики.

Впродовж 2011 року Банк не наражався на ціновий ризик, оскільки не проводив операції з цінними паперами, як від свого імені так й за дорученням клієнтів.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність як балансових, так і позабалансових вимог і зобов'язань у розрізі валют. Управління валютним ризиком здійснюється шляхом контролю за дотриманням обов'язкових економічних нормативів Національного Банку України, що обмежують розмір відкритої валютної позиції Банку, та встановленням внутрішніх лімітів довгої та короткої відкритої валютної позиції за видами валют. Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Джерелом виникнення процентного ризику є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк оцінює рівень процентного ризику за допомогою ГЕП-аналізу з метою забезпечення якісного управління структурою активів та пасивів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів Банку (близько 49% пасивів складає власний капітал Банку).

Таким чином, ринковий ризик є низьким та контрольованим.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2011 року			На звітну дату 2010 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	36055	34381	1674	40036	33674	6362
2	Євро	7124	7066	58	1144	614	530
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-
4	Інші	17114	17026	88	34236	34164	72
5	Усього	60293	58473	1820	75416	68452	6964

Банк проводить управління валютним ризиком шляхом встановлення лімітів відкритих валютних позицій. На кінець 2011 рівень можливих втрат Банку не перевищує 1% від статутного капіталу Банку.

Таблиця 25.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2011 року		На звітну дату 2010 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	84	84	318	318
2	Послаблення долара США на 5%	(84)	(84)	(318)	(318)
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	27	27
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	(27)	(27)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	4	4	4	4
8	Послаблення інших валют	(4)	(4)	(4)	(4)

Таблиця 25.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2011 року		Середньозважений валютний курс 2010 року	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	84	84	318	318
2	Послаблення долара США на 5%	(84)	(84)	(318)	(318)
3	Зміцнення євро на 5%	3	3	27	27
4	Послаблення євро на 5%	(3)	(3)	(27)	(27)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	4	(4)	4	4
8	Послаблення інших валют	4	(4)	(4)	(4)

Таблиця 25.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	8
2010 рік						
1	Усього фінансових активів	43676	49851	45122	22693	161342
2	Усього фінансових зобов'язань	797	7051	6733	2335	16916
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року	6,07%	10,01%	3,29%	4,67%	6,31%
2011 рік						
4	Усього фінансових активів	27899	55273	41884	43247	168303
5	Усього фінансових зобов'язань	7896	11720	13902	1791	35309
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року	-0,34%	2,68%	5,40%	-3,59%	4,52%

Банк проводить управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами мінімальних процентних ставок розміщення коштів та максимальних ставок залучення коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів Банку (48,10 % пасивів складає власний капітал Банку).

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%

Рядок	Найменування статті	2011 рік				2010 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	Кошти в інших банках	9,54	7,50	0,00	0,00	13,03	13,50	0,00	0,00
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16,09	0,00	0,00	0,00	16,59	0,00	0,00	0,00
3	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	19,50	0,00	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00	0,00
	Зобов'язання								
4	Кошти клієнтів:	5,10	2,52	5,55	1,00	5,10	2,29	4,75	1,00
4.01	Поточні рахунки	5,60	1,00	1,00	1,00	3,43	1,00	1,00	1,00
4.02	Строкові кошти	14,50	7,49	6,98	0,00	15,55	8,42	4,75	0,00

Таблиця 25.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	105824	8898	17344	1701	133767
1.1	Фізичні особи	13289	3837	16770	1701	35597
1.2	Інші	92535	5061	574	-	98170
2	Інші фінансові зобов'язання	176	2	3	-	181
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	106000	8900	17347	1701	133948

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	128361	3624	10617	2336	144938
1.1	Фізичні особи	4371	2683	9542	2336	18932
1.2	Інші	123990	941	1075	-	126006
2	Інші фінансові зобов'язання	65	4	4	7	80
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	128426	3628	10621	2343	145018

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	75767	-	-	-	-	75767
2	Кошти в інших банках	17904	12	23709	-	-	41625
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8768	3975	61958	32897	48	107646
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	152	-	9883	-	10035
5	Інші фінансові активи	175	0	3004	-	-	3179
6	Усього фінансових активів	102614	4139	88671	42780	48	238252
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	105824	8898	17344	1701	-	133767
8	Інші фінансові зобов'язання	176	2	3	-	-	181
9	Усього фінансових зобов'язань	106000	8900	17347	1701	-	133948
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3386)	(4761)	71324	41079	48	104304
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(3386)	(8147)	63177	104256	104304	104304

Протягом звітного року банк не припускався значної невідповідності по строках до погашення активів і зобов'язань. Станом на звітну дату в банку сформовано прийнятні розбіжності по строках, які контролюються на регулярній основі, а також перебувають у межах нормативних значень, встановлених Національним банком України. Негативних розривів в довгостроковому періоді не існує. Банк веде зважену політику в частині строків розміщення коштів.

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та 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	103948	-	-	-	-	103948
2	Кошти в інших банках	33280	-	57685	-	-	90965
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4614	5635	25939	22192	-	58380
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	6001	3000	-	-	-	9001
5	Інші фінансові активи	133	-	1931	-	-	2064
6	Усього фінансових активів	147976	8635	85555	22192	-	264358
	Зобов'язання						
7	Кошти клієнтів	128361	3624	10617	2336	-	144938
8	Інші фінансові зобов'язання	65	4	4	7	-	80
9	Усього фінансових зобов'язань	128426	3628	10621	2343	-	145018
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	19550	5007	74934	19849	-	119340
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	19550	24557	99491	119340	119340	119340

Примітка 26. Управління капіталом

Регулятивний капітал станом на кінець дня 31.12.11 р. складав 129843 тис. грн. (з урахуванням коригуючих проводок 126380 тис. грн.), при мінімально допустимому 120000 тис. грн. Протягом звітнього періоду Банк не порушував нормативи адекватності капіталу, встановлені Національним Банком України.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу (за даними Звіту Банку за формою №1D)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Основний капітал		
1	Зареєстрований статутний капітал банку (5000)	120000	110000
2	Резервні фонди (5021)	1220	769
3	Нематеріальні активи (4300-4309)	(123)	(163)
4	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	10000
	Усього основний капітал	121097	120606
	Додатковий капітал		
5	Резерви (1590,2401,3690/1)	288	145
6	Нерозподілений прибуток минулого року (5030)	-	-
7	Результат поточного року	8529	4991
8	Нараховані неотримані доходи	(71)	(38)
	Усього додатковий капітал	8746	5098
9	Усього регулятивного капіталу	129843	125704

Таблиця 26.2. Структура регулятивного капіталу (за даними Звіту Банку за формою №1-КБ)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
	Основний капітал		
1	Зареєстрований статутний капітал банку (5000)	120000	110000
2	Резервні фонди (5021)	1220	769
3	Нематеріальні активи (4300-4309)	(123)	(163)
4	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	10000
	Усього основний капітал	121097	120606
	Додатковий капітал		
5	Резерви (1590,2401,3690/1)	45	381
6	Нерозподілений прибуток минулого року (5030)	-	-
7	Результат поточного року	5309	4447
8	Нараховані неотримані доходи	(71)	(38)
	Усього додатковий капітал	5283	4790
9	Усього регулятивного капіталу	126380	125396

Розкриття структури капіталу проведено у порівнянні з попереднім роком у зв'язку із зміною структури регулятивного капіталу, у попередньому році були враховані кошти за оголошеним і незареєстрованим статутним капіталом.

У звітному році банком поповнено резервний фонд відповідно до ЗУ "Про банки і банківську діяльність".

Банком проведено виплату дивідендів у звітному році.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

Банк упродовж 2011 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

З 01 січня 2011 року набрав чинності Податковий кодекс України, в якому

визначаються нові вимоги щодо нарахування та сплати податків та зборів, формування та надання податкової звітності.

Податкове законодавство України є досить неоднозначним та може тлумачитися по-різному. Положення законів і нормативних документів часто нечіткі, і їх трактування залежить від позиції місцевих, регіональних та інших органів. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченнями цього законодавства та податкових розрахунків, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувалися, можуть бути оскаржені.

У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

Станом на 31 грудня 2011 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Підтвердженням сумлінного виконання Банком вимог податкового законодавства є те, що в 2011 році ПАТ «МОТОР-БАНК» визнаний переможцем Всеукраїнського рейтингу «Сумлінні платники податків - 2010» серед середніх підприємств в сфері фінансів, банківської та страхової діяльності.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не мав капітальних зобов'язань.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Від 1 до 5 років	384	638
2	Усього	384	638

Станом на кінець дня 31.12.2011 року Банком укладено договори невідмовної оренди між ПАТ «МОТОР-БАНК» та ПАТ «ВТБ Банк» терміном на три роки.

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

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Гарантії які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів, Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів та умов договорів.

Банк відстежує строки погашення зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	864	4695
2	Невикористані кредитні лінії	19159	13929
3	Гарантії видані	300	773
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)	(1)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	20320	19396

е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпордженням ними.

Активи надані Банком в заставу станом на 31 грудня 2011 та 2010 років відсутні.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 28.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	75767	75767	103948	103948
2	Кошти в інших банках	41625	41625	90965	90965
3	Кредити та заборгованість клієнтів	107646	107646	58380	58380
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10035	10035	9001	9001
5	Інші фінансові активи	3179	3179	2064	2064
6	Усього фінансових активів	238252	238252	264358	264358
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти клієнтів	133767	133767	144938	144938
8	Інші фінансові зобов'язання	181	181	80	80
9	Усього фінансових зобов'язань	133948	133948	145018	145018

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 „Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка”.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, кредитів та заборгованості клієнтів, інших фінансових активів, коштів клієнтів, інших фінансових зобов'язань приблизно дорівнює балансовій вартості.

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Для цілей складання цієї примітки до фінансової звітності пов'язаними особами вважаються інсайдери Банку, як визначено вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами та доповненнями).

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	173	5169
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(1)	(259)
3	Інші активи	-	-	4
4	Кошти клієнтів	58994	1038	34089
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-
6	Інші зобов'язання	-	1	4

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	32	769
2	Процентні витрати	(1328)	(73)	(1406)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	205
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	4259	-	21
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
6	Комісійні доходи	2507	3	617
7	Комісійні витрати	(263)	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(929)	(2916)	(498)

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	132	295
1.1.	Зобов'язання з кредитування що надані	-	132	295

Таблиця 29.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	116	1721
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	58	299

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	113	6169
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(464)
3	Інші активи	-	-	3
4	Кошти клієнтів	98827	828	16168
5	Інші зобов'язання	1	1	5

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	203	2	596
2	Процентні витрати	(623)	(85)	(924)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	(457)
4	Результат від торгівлі іноземною валютою	1621	-	10
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-
6	Комісійні доходи	2164	12	531
7	Комісійні витрати	-	(1)	(2)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(6613)	(2112)	(96)

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	-	-	883
1.1.	Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	883

Таблиця 29.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	115	5671
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	2674	2	486

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
		витрати	витрати
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	2899	2112

До поточних виплат провідному управлінському персоналу включено: заробітну плату за окладами, надбавки до посадових окладів, доплати, виплати за невідпрацьований час (відпустки та лікарняні).

Примітка 30. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

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

Аудитор, який підписав аудиторський висновок (звіт) - Білий Євген Іванович має сертифікат аудитора банків № 0029, виданий на підставі рішення Аудиторської палати України від 29.10.2009 р. № 207/2, термін чинності сертифіката продовжено до 01.01.2015 р.; Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000030, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30.08.2007 р. № 1, термін дії Свідоцтва продовжено на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 12.01.2010 р. № 19 до 01.01.2015 р.

Голова Правління

Придатко Валентина Іванівна

Головний бухгалтер

Мотроненко Лариса Олексіївна