



03035, м.Київ, вул.Урицького, 45
тел. 251-12-32, 251-12-18, ф. 594-28-59
МФО 320940, ЕДРПОУ 19358784

ПРИМІТКА 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|--------------|--|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 41107 | 23285 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 21758 | 33724 |
| 3 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 25504 | 20071 |
| 4 | Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках: | 95285 | 29802 |
| 4.1 | України | 6769 | 4900 |
| 4.2 | Інших країн | 88516 | 24902 |
| 5 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 183654 | 106882 |

В рядку 4 в табл.4.1 сума коштів на кореспондентських рахунках банку відображена за мінусом створених резервів: в колонці 3 – 2354 тис.грн., а в колонці 4 – 215 тис.грн.

Показники рядка 5 колонок 3 та 4 табл.4.1 відповідають показникам, зазначеним в колонках 4 та 5 рядка 1 звіту «Баланс».

Показник рядка 5 колонки 3 табл.4.1 відповідає показнику рядка 1 колонки 6 табл.27.6, а сума рядка 5 колонки 4 табл.4.1 відповідає сумі рядка 1 колонки 6 табл.27.7.

Суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за операціями репо – відсутні.

У Банку відсутні цінні папери, які можна продати чи перезакласти.

ПРИМІТКА 5. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|--------------|---|-----------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, надані іншим банкам: | 212762 | 32552 |
| 1.1 | Короткострокові | 212762 | 32552 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - |
| 3 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 212762 | 32552 |

Показники рядка 3 колонки 3 і 4 табл.5.1 відповідає показникам, зазначеним в колонці 4 і 5 рядка 2 звіту «Баланс», а також відповідає інформації, зазначеній у рядку 2 колонки 6 табл.27.6. і табл.27.7 відповідно.

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

| Рядок | Найменування статті | Кредити | Усього |
|-------|---|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 212762 | 212762 |
| 1.1 | В інших банках України | 212762 | 212762 |
| 2 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 212762 | 212762 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - |
| 4 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 212762 | 212762 |

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

| Рядок | Найменування статті | Кредити | Усього |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 32552 | 32552 |
| 1.1 | В інших банках України | 32552 | 32552 |
| 2 | Усього кредитів поточних і незнецінених | 32552 | 32552 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | - | - |
| 4 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 32552 | 32552 |

ПРИМІТКА 6. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити юридичним особам | 1310220 | 1110977 |
| 2 | Кредити фізичним особам-підприємцям | 15383 | 1125 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 201584 | 36605 |
| 4 | Споживчі кредити фізичним особам | 507877 | 536729 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (152516) | (185075) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1882548 | 1500361 |

За станом на 31.12.2011 р. цінні папери, які були б об'єктом операцій репо – відсутні.

Показники рядка 6 в колонках 3 та 4 табл.6.1 відповідають показникам, зазначеним в колонках 4 та 5 рядка 3 звіту «Баланс», показник рядка 6 колонки 3 табл.6.1 відповідає показнику рядка 3 колонки 6 табл.27.6, а показник рядка 6 колонки 4 табл.6.1 відповідає показнику рядка 3 колонки 6 табл.27.7.

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

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (91280) | (1) | (14922) | (78872) | (185075) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (55492) | (4) | (1766) | (119324) | (176586) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 109147 | - | 3927 | 96071 | 209145 |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (37625) | (5) | (12761) | (102125) | (152516) |

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

| Рядок | Рух резервів | Кредити юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити фізичним особам-підприємцям | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | (51702) | (24) | - | (73264) | (124990) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | (42394) | 23 | (16152) | (24363) | (82886) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | 2816 | - | 1230 | 18755 | 22801 |
| 4 | Залишок за станом на кінець дня 31 грудня | (91280) | (1) | (14922) | (78872) | (185075) |

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | 2011 рік | | 2010 рік | |
|-------|------------------------------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво | 73507 | 4 | 264028 | 16 |
| 2 | Нерухомість | 508863 | 25 | 361962 | 21 |
| 3 | Торгівля | 231603 | 11 | 211356 | 13 |
| 4 | Сільське господарство | 38736 | 2 | 15058 | 1 |
| 5 | Кредити, що надані фізичним особам | 709461 | 35 | 573334 | 34 |
| 6 | Інші | 472894 | 23 | 259698 | 15 |
| 7 | Усього кредитів | 2035064 | 100 | 1685436 | 100 |

Показники рядка 7 колонки 3 табл.6.4 відповідають даним рядка 3 колонки 7 табл.6.5.

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 3183 | - | - | 29222 | 32405 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1307037 | 15383 | 201584 | 478655 | 2002659 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 10191 | - | - | 24534 | 34725 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 1296846 | 15383 | 201584 | 454121 | 1967934 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 183772 | 778 | 186911 | 164535 | 535996 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 1006688 | 14605 | 13848 | 185229 | 1220370 |
| 2.2.3 | Цінні папери | 586 | - | 394 | 20836 | 21816 |
| 2.2.4 | Грошові депозити | 93615 | - | 40 | 50344 | 143999 |
| 2.2.5 | Інше майно | 12185 | - | 391 | 33177 | 45753 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 1310220 | 15383 | 201584 | 507877 | 2035064 |

Гарантії і поручительства є гарантіями, отриманими від юридичних та фізичних осіб.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 7568 | - | - | 53604 | 61172 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 1103409 | 1125 | 36605 | 483125 | 1624264 |
| 2.1 | Гарантіями і поручительствами | 229696 | 109 | 3771 | 132703 | 366279 |
| 2.2 | Заставою, у тому числі: | 873713 | 1016 | 32834 | 350422 | 1257985 |
| 2.2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 48248 | 26 | 31367 | 118222 | 197863 |
| 2.2.2 | Інше нерухоме майно | 584033 | 856 | 1461 | 169739 | 756089 |
| 2.2.3 | Цінні папери | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Грошові депозити | 1474 | - | 5 | 8318 | 9797 |
| 2.2.5 | Інше майно | 239958 | 134 | 1 | 54143 | 294236 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 1110977 | 1125 | 36605 | 536729 | 1685436 |

У таблицях 6.5 і 6.6 наведено суми позик, забезпечених заставою, а не справедлива вартість самої застави.

За кожним кредитом вартість предметів застави перевищує балансову вартість заборгованості. У рядку 1 таблиць 6.5 та 6.6 зазначено агреговані показники чистого кредитного ризику, визначеного відповідно до нормативно-правового акту Національного Банку України з питань формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, на розмір якого зважуються відповідні коефіцієнти резервування з метою визначення суми вищезгаданого резерву.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичним особам | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 689025 | 15383 | 193475 | 217618 | 1115501 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 23219 | - | - | - | 23219 |
| 1.2 | Нові великі позичальники | 519040 | - | - | - | 519040 |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | 145498 | 15383 | 11965 | 45869 | 218715 |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | 1268 | - | 181510 | 171749 | 354527 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 130869 | - | - | 18905 | 149774 |
| 3 | Усього кредитів поточних та незнецінених | 819894 | 15383 | 193475 | 236523 | 1265275 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | 391737 | - | 8109 | 18959 | 418805 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 156152 | - | 5222 | 6215 | 167589 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 47358 | - | 2794 | 6435 | 56587 |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 165358 | - | 93 | 2301 | 167752 |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 22437 | - | - | 2977 | 25414 |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 432 | - | - | 1031 | 1463 |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 98589 | - | - | 251180 | 349769 |
| 5.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | - | - | - | 4291 | 4291 |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | 293 | 293 |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 36209 | - | - | 977 | 37186 |
| 5.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | 4048 | 4048 |
| 5.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 62380 | - | - | 241571 | 303951 |
| 6 | Інші кредити | - | - | - | 1215 | 1215 |
| 7 | Резерв під знецінення кредитів | (37625) | (5) | (12761) | (102125) | (152516) |
| 8 | Усього кредитів | 1272595 | 15378 | 188823 | 405752 | 1882548 |

Показник рядка 7 колонки 7 табл.6.7 відповідає показнику, що відображений в Балансі рядка 3 колонки 4.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Кредити фізичним особам-підприємцям | Іпотечні кредити фізичним особам | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|--|--------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Поточні та незнецінені: | 616010 | 1125 | 35889 | 154980 | 808004 |
| 1.1 | Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років | 143627 | - | - | - | 143627 |
| 1.2 | Нові великі позичальники | 364980 | - | - | - | 364980 |
| 1.3 | Кредити середнім компаніям | 103819 | 1125 | 2086 | 38381 | 145411 |
| 1.4 | Кредити малим компаніям | 3584 | - | 33803 | 116599 | 153986 |
| 2 | Кредити, умови яких протягом року були переглянуті | 107370 | - | - | 88690 | 196060 |
| 3 | Усього кредитів поточних та незнецінених | 723380 | 1125 | 35889 | 243670 | 1004064 |
| 4 | Прострочені, але незнецінені: | 279682 | - | 716 | 43028 | 323426 |
| 4.1 | Із затримкою платежу до 31 днів | 74343 | - | 716 | 5735 | 80794 |
| 4.2 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 124653 | - | - | 1540 | 126193 |
| 4.3 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 27144 | - | - | 2934 | 30078 |
| 4.4 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | 20246 | - | - | 677 | 20923 |
| 4.5 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 33296 | - | - | 32142 | 65438 |
| 5 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | 107915 | - | - | 250031 | 357946 |
| 5.1 | Із затримкою платежу від 32 до 92 днів | 4095 | - | - | 7174 | 11269 |
| 5.2 | Із затримкою платежу від 93 до 183 днів | 23160 | - | - | 2861 | 26021 |
| 5.3 | Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | 7953 | 7953 |
| 5.4 | Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | 80660 | - | - | 232043 | 312703 |
| 6 | Резерв під знецінення кредитів | (91280) | (1) | (14922) | (78872) | (185075) |
| 7 | Усього кредитів | 1019697 | 1124 | 21683 | 457857 | 1500361 |

Показник рядка 7 колонки 7 табл.6.8 відображений в Балансі рядка 3 колонки 5.

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

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичним особам | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | 1631174 | 23002 | 70654 | 1724830 |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 87751 | 14456 | 36139 | 138346 |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | 845211 | - | 6546 | 851757 |
| 1.3 | Грошові кошти | - | - | 1300 | 1300 |
| 1.4 | Інше майно | 68635 | - | 1910 | 70545 |
| 1.5 | Гарантії | 629577 | 8546 | 24759 | 662882 |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі: | 254624 | - | 268936 | 523560 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | - | - | 29037 | 29037 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | 51194 | - | 117758 | 168952 |
| 2.3 | Цінні папери | - | - | 11735 | 11735 |
| 2.4 | Грошові кошти | - | - | 549 | 549 |
| 2.5 | Інше майно | 90376 | - | 9797 | 100173 |
| 2.6 | Гарантії | 113054 | - | 100060 | 213114 |

Справедлива вартість об'єктів застави на 01.01.2012 р. є переоціненою ринковою вартістю з урахуванням тенденцій зміни ціноутворення на ринках відповідного майна та фізичного старіння 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

| Рядок | Найменування статті | Кредити юридичним особам | Іпотечні кредити фізичним особам | Споживчі кредити фізичним особам | Усього |
|-------|---|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами: | 970339 | 2088 | 146284 | 1118711 |
| 1.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 14498 | 1588 | 34776 | 50862 |
| 1.2 | Інше нерухоме майно | 650401 | - | 41444 | 691845 |
| 1.3 | Грошові кошти | - | 500 | 9961 | 10461 |
| 1.4 | Інше майно | 305440 | - | 60103 | 365543 |
| 2 | Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі: | 479223 | - | 395365 | 874588 |
| 2.1 | Нерухоме майно житлового призначення | 11116 | - | 50898 | 62014 |
| 2.2 | Інше нерухоме майно | 95517 | - | 133123 | 228640 |
| 2.3 | Грошові кошти | - | - | 4422 | 4422 |
| 2.4 | Інше майно | 254551 | - | 22426 | 276977 |
| 2.5 | Гарантії | 118039 | - | 184496 | 302535 |

Гарантії, що виступають в якості забезпечення, являють собою гарантії, отримані від юридичних та фізичних осіб, а також від банку з інвестиційним класом.

ПРИМІТКА 7. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

Таблиця 7.1 Цінні папери в портфелі банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери: | - | - |
| 2 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 35 | 35 |
| 2.1 | За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) | 35 | 35 |
| 3 | Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж | (1) | (1) |
| 4 | Усього цінних паперів в портфелі банку на продаж за мінусом резервів | 34 | 34 |

Показники рядка 4 в колонках 3 та 4 табл.7.1 відповідають показникам, зазначеним в колонках 4 та 5 рядка 4 звіту «Баланс»;

Показник рядка 4 колонки 3 табл.7.1 відповідає показнику рядка 4 колонки 6 табл.27.6, а показник рядка 4 колонки 4 табл.7.1 відповідає показнику рядка 4 колонки 6 табл.27.7.

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | 34 | 7044 |
| 2 | Результат уцінки цінних паперів до справедливої вартості | - | - |
| 3 | Нараховані процентні доходи | - | 221 |
| 4 | Проценти отримані | - | (231) |
| 5 | Придбання цінних паперів | - | - |
| 6 | Реалізація цінних паперів | - | (7000) |
| 7 | Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня | 34 | 34 |

Інформація табл.7.2 рядка 7 колонок 3 і 4 відображена в Балансі рядку 4 колонках 4 і 5 відповідно.

Таблиця 7.3. Акції в портфелі банку на продаж

| Рядок | Назва компанії-емітента | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|-------|--|---------------------------------------|-------------------|----------------------|-----------|
| | | | | 2011 рік | 2010 рік |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ВАТ «Світ» | Зв'язок | Україна | 1 | 1 |
| 2 | ВАТ «ВДЦП» | Управління фінансовими ринками | Україна | 25 | 25 |
| 3 | ЗАТ «УФБ» | Діяльність, пов'язана з банками даних | Україна | 8 | 8 |
| 4 | ЗАТ «УМВБ» | Управління фінансовими ринками | Україна | 1 | 1 |
| 5 | Резерв під знецінення акцій в портфелі банку на продаж | | | (1) | (1) |
| 6 | Усього акцій в портфелі банку на продаж | | | 34 | 34 |

За станом на 31.12.2011 р. цінні папери, які б використовувались як застава чи які були б об'єктом операцій репо - відсутні.

ПРИМІТКА 8. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозитні сертифікати | 40006 | 184165 |
| 2 | Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення | 40006 | 184165 |

Показники рядка 2 колонки 3 та 4 табл.8.1 тотожні показникам рядка 5 колонок 4 та 5 Балансу.

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|----------|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Балансова вартість на 1 січня | 27 | 184165 | 40096 |
| 2 | Придбання | | 495000 | 561000 |
| 3 | Погашення | | (639000) | (417000) |
| 4 | Нараховані процентні доходи | 20 | 2614 | 1448 |
| 5 | Проценти отримані | | (2773) | (1379) |
| 6 | Балансова вартість на кінець дня 31 грудня | | 40006 | 184165 |

Таблиця 8.3. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

| 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 | Депозитні сертифікати | 40006 | 40006 | 184165 | 184165 |
| 2 | Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення | 40006 | 40006 | 184165 | 184165 |

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Депозитні сертифікати | Усього |
|-------|---|-----------------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені: | 40006 | 40006 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 40006 | 40006 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів | 40006 | 40006 |

За станом на кінець дня 31.12.2011 р. цінні папери, які б використовувались як застава чи які були б об'єктом операцій репо - відсутні.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Депозитні сертифікати | Усього |
|-------|---|-----------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені: | 184165 | 184165 |
| 1.1 | Державні установи та підприємства | 184165 | 184165 |
| 2 | Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення | 184165 | 184165 |

ПРИМІТКА 9. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року | 15398 | 6162 |
| 2 | Надходження | 25607 | 9236 |
| 3 | Капітальні інвестиції на реконструкцію | 219 | - |
| 4 | Вибуття | (192) | - |
| 5 | Переведення до категорії будівель, що займані власником | (704) | - |
| 6 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня | 40328 | 15398 |

Об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови, якщо з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу використовується не менше **40%** загальної площі цього об'єкту.

Частки нерухомості, утримувані за угодою про операційну оренду як інвестиційна нерухомість - не обліковується.

Для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості незалежним оцінювачем Оціночно-консалтинговою фірмою «Бізнес-Експерт-Сервіс» застосовувались такі підходи та методи:

- 1) затратний:
 - а) метод розбивання;
 - б) метод прямої капіталізації;
- 2) порівняльний.

Інформація табл.9.1 рядка 6 колонок 3 і 4 відображена у звіті «Баланс» в рядку 6 колонок 4 та 5 відповідно.

Таблиця 9.2. Інформація щодо майбутніх мінімальних сум орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | До 1 року | 23 | 10 |
| 2 | Від 1 до 5 років | 718 | 1177 |
| 3 | Понад 5 років | 1 | 2 |
| 4 | Усього майбутніх мінімальних сум орендних платежів за невідмовною операційною орендою | 742 | 1189 |

ПРИМІТКА 10. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи.

| Рядок | Найменування статті | Будівлі споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 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 |
| 1 | Балансова вартість на початок 2010 року: | 38645 | 2962 | 1513 | 3893 | 7675 | 12922 | 1010 | 68620 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 48109 | 5854 | 2184 | 5997 | 10233 | 12922 | 2021 | 87320 |
| 1.2 | Знос на початок 2010 року | (9464) | (2892) | (671) | (2104) | (2558) | - | (1011) | (18700) |
| 2 | Надходження | - | 2008 | - | 2429 | 7073 | 10674 | 62 | 22246 |
| 3 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 1 | 11 | - | 304 | 60 | - | - | 376 |
| 4 | Вибуття | (36) | (4) | - | (74) | (451) | (8083) | - | (8648) |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (1857) | (770) | (325) | (605) | (2006) | - | (332) | (5895) |
| 6 | Інше (переведення в інвестиційну нерухомість) | (6350) | - | - | - | - | (2886) | - | (9236) |
| 7 | Балансова вартість на кінець 2010 року (на початок 2011 року): | 30403 | 4207 | 1188 | 5947 | 12351 | 12627 | 740 | 67463 |
| 7.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 40957 | 8056 | 2184 | 8368 | 16010 | 12627 | 2081 | 90283 |
| 7.2 | Знос на кінець 2010 року (на початок 2011 року) | (10554) | (3849) | (996) | (2421) | (3659) | - | (1341) | (22820) |
| 8 | Надходження | - | 4265 | - | 4302 | 19199 | 126193 | 257 | 154216 |
| 9 | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 1498 | 15 | - | 127 | 240 | - | 200 | 2080 |
| 10 | Вибуття | - | - | - | - | (1) | (21991) | (3) | (21995) |
| 11 | Амортизаційні відрахування | (1886) | (1307) | (306) | (1057) | (4496) | - | (184) | (9236) |
| 12 | Інше (переведення в інвестиційну нерухомість) | 368 | - | - | - | - | (1833) | - | (1465) |
| 13 | Балансова вартість на кінець 2011 року | 30383 | 7180 | 882 | 9319 | 27293 | 114996 | 1010 | 191063 |
| 13.1 | Первісна (переоцінена) вартість | 42628 | 11460 | 2184 | 12777 | 35635 | 114996 | 2395 | 222075 |
| 13.2 | Знос на кінець 2011 року | (12245) | (4280) | (1302) | (3458) | (8342) | - | (1385) | (31012) |

Інформаційно до примітки 10 повідомляємо:

вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **немає**;
вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **немає**;
залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) – **немає**;
залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – **немає**;
первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – **3830 тис.грн.**;
вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності (комп'ютерні програми)– **1002 тис.грн.**;
вартість створених нематеріальних активів – **0**;
переоцінка нерухомості не здійснювалась через те, що відхилення справедливої (ринкової) вартості об'єктів нерухомості від залишкової балансової вартості таких об'єктів не перевищувала 10%, що відповідає вимогам ст.8 Облікової політики. А відтак на капітал банку цей фактор не вплинув.

Інформація табл.10.1 рядка 7 колонки 10 відображена у звіті «Балансі» рядку 9 колонки 5.
Інформація табл.10.1 рядка 13 колонки 10 відображена у звіті «Балансі» рядку 9 колонки 4.

ПРИМІТКА 11. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|-------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | 195 | 501 |
| 2 | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | 1465 | 192 |
| 3 | Інші | 102 | 52 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (29) | (11) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 1733 | 734 |

Розшифрування рядка 3 «Інші», всього – 102 тис.грн.,
в т.ч. аванси працівникам банку на госпотреби – 10 тис.грн.
нараховані доходи за КО – 3 тис.грн.
нараховані доходи за РО – 57 тис.грн.
прострочені нараховані доходи за РО – 29 тис.грн.
дебетові суми до з'ясування – 3 тис.грн.

Показники рядка 5 колонок 3 і 4 табл.11.1 тотожні показникам, відображеним у Балансі в рядку 10 колонок 4 і 5 відповідно.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками | Інші | Усього |
|-------|--|--|---|-----------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточна та незнецінена заборгованість: | 195 | 1465 | 102 | 1762 |
| 1.1 | Середні компанії | 195 | 1235 | 92 | 1522 |
| 1.2 | Фізичні особи | - | 230 | 10 | 240 |
| 2 | Усього поточної та незнеціненої дебіторської заборгованості: | 195 | 1465 | 102 | 1762 |
| 3 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (4) | - | (25) | (29) |
| 4 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 191 | 1465 | 77 | 1733 |

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за торговими операціями | Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими карками | Інші | Усього |
|-------|--|--|--|-----------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточна та незнецінена заборгованість: | 501 | 192 | 52 | 745 |
| 1.1 | Середні компанії | 501 | 183 | 51 | 735 |
| 1.2 | Фізичні особи | - | 9 | 1 | 10 |
| 2 | Усього поточної та незнеціненої дебіторської заборгованості: | 501 | 192 | 52 | 745 |
| 3 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | (11) | (11) |
| 4 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 501 | 192 | 41 | 734 |

ПРИМІТКА 12. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 12.1. Інші активи

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 881 | 576 |
| 2 | Передоплата за послуги | 8670 | 6127 |
| 3 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 84689 | 104011 |
| 4 | Інше | 371 | 166 |
| 5 | Резерв під знецінення інших активів | (453) | (209) |
| 6 | Усього інших активів за мінусом резервів під знецінення інших активів | 94158 | 110671 |

Протягом 2011 року у власність Банку перейшло майно на підставі договорів про задоволення вимог іпотекодержателя, а також на підставі рішення суду через неможливість подальшого обслуговування клієнтами кредитів. Майно, що перейшло у власність банку в 2011 році, складає нерухомість – 15424 тис.грн.. Керівництвом банку прийнято рішення щодо реалізації вищезазначених об'єктів за ціною, не нижче облікованої на балансі.

Зменшення загальної суми майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя, пов'язано із переведенням двох об'єктів на суму 23657 тис.грн. до інвестиційної нерухомості у зв'язку із передачею в оперативний лізинг, а також здійсненням переоцінки, а саме уцінки майна на суму 11089 грн.

Показники табл.12.1 рядка 6 колонок 3 і 4 відображені в «Балансі» у рядку 11 колонках 4 і 5 відповідно.

ПРИМІТКА 13. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 13.1. Кошти банків

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|--|----------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | 64 | 64 |
| 2 | Депозити інших банків: | 195793 | - |
| 2.1 | довгострокові | 195793 | - |
| 3 | Кредити, отримані: | 860602 | 794702 |
| 3.1 | Короткострокові | - | 88451 |
| 3.2 | Довгострокові | 860602 | 706251 |
| 4 | Усього коштів інших банків | 1056459 | 794766 |

Інформація табл.13.1 рядка 4 колонок 3 і 4 відображена в Балансі рядку 13 колонках 4 і 5 відповідно.

ПРИМІТКА 14. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|-------------------------------|---------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Інші юридичні особи | 340893 | 162093 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 191964 | 75474 |
| 1.2 | Строкові кошти | 148929 | 86619 |
| 2 | Фізичні особи: | 534585 | 273976 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 52774 | 65782 |
| 2.2 | Строкові кошти | 481811 | 208194 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 875478 | 436069 |

Інформація табл.14.1 рядка 3 колонок 3 і 4 відображена в «Балансі» у рядку 14 колонках 4 і 5 відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Ря- док | Вид економічної діяльності | 2011 рік | | 2010 рік | |
|------------|---|---------------|------------|---------------|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Державне управління та діяльність громадських організацій | - | - | 413 | - |
| 2 | Виробництво | 9016 | 1 | 11368 | 2 |
| 3 | Нерухомість | 129346 | 15 | 9337 | 2 |
| 4 | Торгівля | 102544 | 12 | 25587 | 6 |
| 5 | Сільське господарство | 20040 | 2 | 42404 | 10 |
| 6 | Фізичні особи | 534585 | 61 | 273976 | 63 |
| 7 | Інші | 79947 | 9 | 72984 | 17 |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 875478 | 100 | 436069 | 100 |

Гарантійних залучених депозитів банк немає.

ПРИМІТКА 15. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2011 рік

| Ря- док | Найменування статті | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|------------|--|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня | 13 | 13 |
| 2 | Створення резерву | - | - |
| 3 | Списання резерву | (8) | (8) |
| 4 | Списання заборгованості за рахунок резерву | - | - |
| 5 | Залишок на кінець дня 31 грудня | 5 | 5 |

Інформація табл.15.1 рядка 5 колонки 4 відображена в «Балансі» у рядку 16 колонки 4.

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

| Ря- док | Найменування статті | Зобов'язання кредитного характеру | Усього |
|------------|--|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня | 7 | 7 |
| 2 | Створення резерву | 6 | 6 |
| 3 | Списання резерву | - | - |
| 4 | Списання заборгованості за рахунок резерву | - | - |
| 5 | Залишок на кінець дня 31 грудня | 13 | 13 |

Інформація табл.15.2 рядка 5 колонки 4 відображена в «Балансі» у рядку 16 колонки 5.

ПРИМІТКА 16. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість | 1146 | 820 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками | 757 | 143 |
| 3 | Інші нараховані зобов'язання | 1435 | 984 |
| 4 | Усього інших фінансових зобов'язань | 3338 | 1947 |

Розшифрування рядка 3 «Інші» на суму 1435 тис.грн.

в т.ч. нараховані витрати за оренду – 352 тис.грн.

нез'ясовані суми – 1079 тис.грн.

заборгованість за ін.фін.інструментами – 4 тис.грн.

Інформація табл.16.1 рядка 4 колонок 3 і 4 відображена в «Балансі» у рядку 17 колонках 4 і 5 .

ПРИМІТКА 17. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Найменування статті | 2011 рік | 2010 рік |
|-------|---|--------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 497 | 524 |
| 2 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 9931 | - |
| 3 | Доходи майбутніх періодів | 117 | 176 |
| 4 | Інші | 521 | 159908 |
| 5 | Усього інших зобов'язань | 11066 | 160608 |

Інформація табл.17.1 рядка 5 колонок 3 і 4 відображена в «Балансі» у рядку 18 колонках 4 і 5 відповідно.

ПРИМІТКА 18. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійні різниці | Власні акції, що викуплені в акціонерів | Усього |
|-------|--|------------------------------------|--------------|------------------|---|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2010 року | 541000 | 541000 | 41 | - | 541041 |
| 2 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року) | 541000 | 541000 | 41 | - | 541041 |
| 3 | Внески за акціями нового випуску | 159644 | 159644 | - | - | 159644 |
| 4 | Власні акції, що викуплені в акціонерів (учасників) | - | - | - | (6) | (6) |
| 5 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року | 700644 | 700644 | 41 | (6) | 700679 |

Інформаційно повідомляємо:

- 1) кількість акцій, оголошених до випуску – **немає.**;
- 2) кількість випущених і сплачених акцій – **700643600 шт.**;
- 3) номінальна вартість однієї акції – **1 грн.**;
- 4) кожен акціонер має право на отримання частини прибутку у вигляді дивідендів та право на отримання частини майна банку у разі його ліквідації, а також має право на управління банком. Привілеїв та обмежень немає. Обмежень з виплати дивідендів та повернення капіталу - **немає**;
- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – **немає.**

Інформація прим.18 рядка 1 та 5 колонки 7 відображена у «Звіті про власний капітал» у рядках 7 та 17 колонки 4 та в «Балансі» у рядку 20 колонках 5 і 4 відповідно.

ПРИМІТКА 19. РЕЗЕРВНІ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ**Таблиця 19.1. Резервні та інші фонди банку**

| Ря- док | Найменування статті | Фонд переоцінки | | Інші | Усього резерв-них та інших фондів банку |
|------------|---|---|--|--------------|---|
| | | інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття | | | |
| | | цінні папери в портфелі банку на продаж | основні засоби та нематеріальні активи | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2010 року | - | 12654 | 50538 | 63192 |
| 2 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | 107 | 107 |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року (залишок на 1 січня 2011 року) | - | 12654 | 50645 | 63299 |
| 4 | Реалізований фонд переоцінки | - | (53) | - | (53) |
| 5 | Вплив податку на прибуток | - | 264 | - | 264 |
| 6 | Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку | - | - | 58 | 58 |
| 7 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року | - | 12865 | 50703 | 63568 |

Кошти резервного фонду та фонду загальних резервів призначені виключно для покриття збитків. При нестачі коштів резервного та страхових фондів збитки Банку за рішенням Спостережної Ради Банку відшкодовуються за рахунок інших фондів чи власних коштів Банку, а при їх недостатності – за рахунок реалізації майна Банку.

Інформація табл.19.1 рядків 7 і 3 колонки 6 відображена в «Балансі» у рядку 22 колонок 4 і 5 відповідно та у Звіті про власний капітал в рядках 17 та 7 колонки 5.