

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування:

Повне - Публічне акціонерне товариство «АРТЕМ-БАНК»
Скорочене - АТ «АРТЕМ-БАНК»

Публічне акціонерне товариство «АРТЕМ-БАНК» є правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства «АРТЕМ-БАНК». У 2009 році назву Відкритого акціонерного товариства «АРТЕМ-БАНК» змінено на Публічне акціонерне товариство «АРТЕМ-БАНК» на підставі рішення Загальних зборів Акціонерів Банку від 14.09.2009 р. (протокол №2) у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 року № 514-VI в частині визначення типу акціонерного товариства.

Банк зареєстровано Національним банком України 06.08.2002 року, реєстраційний номер № 280 у Державному реєстрі банків.

Місцезнаходження: Україна, м.Київ, вул.Артема,103

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Звітна дата: За станом на кінець 31.12.2010 року

Звітний період: Річна фінансова звітність за 2010 рік

Функціональна валюта звітності та одиниці її виміру:

Грошова одиниця України (у тисячах гривень)

Види діяльності, яку здійснює банк:

На підставі ліцензії Національного банку України від 13.10.2009 року № 203 АТ „АРТЕМ-БАНК” здійснює:

- 1) приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- 3) розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- 4) надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- 5) придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- 6) лізинг;
- 7) послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- 8) випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

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

Згідно з письмовим дозволом Національного банку України від 13.10.2009 року № 203-5 АТ „АРТЕМ-БАНК” здійснює:

1. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті);
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.
2. Емісію власних цінних паперів.
3. Організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
7. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
8. Депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.
9. Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Крім того, на підставі ліцензії Міжнародної платіжної системи MasterCard International від 26.10.2006 року зі статусом „Affiliate member” Банк здійснює емісію власних платіжних карток та операції з використанням платіжних карток.

Стратегічна мета АТ „АРТЕМ-БАНК” – зберегти та розвинути досягнуті позиції універсального банку, підтримувати і розвивати взаємовигідне співробітництво з підприємствами різних форм власності, розширювати коло клієнтів, яким надаються банківські послуги, удосконалювати існуючі банківські продукти та впроваджувати

нові на рівні міжнародних стандартів, підтримувати сприятливий інвестиційний клімат для інвестування в українську економіку, здійснювати заходи щодо зміцнення позицій в банківському секторі економіки та режиму справедливої конкуренції у цій сфері, вселити впевненість партнерам і клієнтам у довгостроковому економічному потенціалі банку, удосконалювати процес планування, ризик-менеджмент та систему внутрішнього контролю, забезпечити ліквідність та отримання прибутку при прийнятному рівні ризиків.

Спеціалізація: Універсальний банк без спеціалізації за видами операцій.

Характеристика банківської діяльності:

Діяльність Банку поширюється на територію однієї області. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових.

Ключовими компонентами бізнесу банку у 2010 році є операційна, кредитно-інвестиційна діяльність, картковий бізнес.

Основними напрямками діяльності банку у звітному році були:

- ✓ розширення ресурсної клієнтської бази;
- ✓ кредитування малого та середнього бізнесу;
- ✓ міжбанківські операції;
- ✓ обслуговування експортно-імпортних операцій клієнтів;
- ✓ здійснення операцій довірчого управління;
- ✓ розширення обсягу безготівкових розрахунків з використанням платіжних карток;
- ✓ здійснення операцій з цінними паперами;
- ✓ нарощення статутного капіталу тощо.

Результати від банківських та інших операцій:

Банк отримав прибуток за всіма видами банківських та інших операцій станом на 31.12.2010 року у сумі 430 тис. грн..

Опис кожного сегмента контрагентів:

Основні контрагенти: юридичні і фізичні особи та банки.

Юридичних осіб (в т.ч. фізичних осіб-підприємців):

- резидентів – 421
 - нерезидентів – 8
- з них небанківських фінансових установ: 11

Фізичних осіб:

- резидентів – 3509
- нерезидентів – 20

Основні види економічної діяльності: авіаційна промисловість, будівництво повітряних та космічних літальних апаратів, оброблення металевих відходів та брухту, дослідження і розробка в галузі технічних наук, оптова торгівля фармацевтичними товарами, виробництво металевих виробів, будівництво будівель, оптова торгівля будівельними матеріалами, оптова торгівля напоями, діяльність спортивних об'єктів.

Всього банків - 29, в тому числі. резидентів- 26, нерезидентів -3.

Всього в банках розміщено активів на загальну суму 282,23 млн. грн. (в гривневому еквіваленті), з них на кореспондентських рахунках в банках нерезидентах - 25,45 млн. грн.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення банків:

Протягом 2010 Загальні Збори акціонерів АТ «АРТЕМ-БАНК» не приймали рішення щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення банку.

Управління ризиками:

Згідно з вимогами ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками, який діяв на підставі Положення про Відділ з питань аналізу, статистичної звітності та управління ризиками АТ „АРТЕМ-БАНК”, затвердженого Правлінням банку та функціонально підпорядковувався Начальнику цього відділу. 31 грудня 2010р. підрозділ ризиків відокремлено у самостійний Відділ з питань аналізу та управління ризиками і підпорядковано безпосередньо Правлінню Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створено постійно діючі профільні комітети, які діють на підставі положень про комітети, затверджені Правлінням за погодженням Спостережною Радою АТ „АРТЕМ-БАНК” та підпорядковуються Правлінню банку:

- Ø Кредитний комітет
- Ø Комітет з питань управління активами і пасивами
- Ø Тарифний комітет.

Рішення КУ АП та Тарифного Банку приймаються простою більшість голосів. Рішення Кредитного комітету Банку приймаються колегіально за умови, що за рішення проголосувало 100% присутніх на засіданні членів комітету. У разі, якщо принаймні один член Кредитного комітету «проти», рішення вважається не прийнятим. Підрозділ ризик-менеджменту не має права «вето» у колегіальних органах Банку.

В своїй діяльності по управлінню ризиками Банк керується нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішньою нормативною базою документів, яка включає Політику управління активами і пасивами, Кредитну політику, Облікову політику, Положення про профільні комітети, Політику управління ризиками (ризик-менеджменту), Положення управління ризиком ліквідності, Положення управління ризиком відсоткової ставки, Положенням про управління кредитним ризиком, Положення про управління валютним ризиком. Положення про структурні підрозділи, посадові інструкції відповідальних виконавців, Операційні правила (процедури), методики тощо.

Крім того, в Банку розроблено План дій на випадок кризи ліквідності та План заходів на випадок надзвичайних ситуацій.

Діяльність з управління ризиками здійснюється на рівні Правління банку, профільних комітетів та структурних підрозділів в межах відповідальності за ризиками, що відносяться до компетенції відділів.

Така відповідальність існує незалежно від того, що в Банку створено окремий структурний підрозділ по управлінню ризиками.

Згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК», Спостережна рада та Правління банку виконують наступні функції:

Спостережна рада

- визначає політику банку щодо управління ризиками в контексті встановлення параметрів, яких банк повинен намагатися досягти в своїй роботі.

Правління банку

- визначає політику банку щодо управління ризиками в контексті встановлення параметрів, яких банк повинен намагатися досягти в своїй роботі;

- щомісячно розглядає надані Відділом аналізу управління ризиками та статистичної звітності звіти, щодо розгорнутого аналізу підсумків діяльності банку з метою ідентифікації мінімізації та уникнення ризиків;

- приймає рішення щодо суттєвих змін та підходів в політиці управління ризиками банку.

Щодо управління ризиками стратегія Банку передбачає здійснення заходів з хеджування валютного, відсоткового, кредитного, ризику ліквідності та інших ризиків відповідно до Політики управління ризиками (ризик-менеджменту), Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ризиком зміни відсоткової ставки, Положенням про управління ризиком ліквідності та Планом дій на випадок кризи ліквідності, Положенням про управління кредитним ризиком, Планом дій на випадок надзвичайних обставин.

Аналіз та управління ризиком ліквідності

Ризик ліквідності визначається недостатністю ресурсів для розрахунку банку за своїми зобов'язаннями або неспроможністю надання позик, що призводить до додаткових втрат на залучення коштів внаслідок несподіваних потреб у ресурсах. Ризик ліквідності існує, коли є дефіцит чи надлишок коштів, які призводять до зростання ризику зміни процентної ставки внаслідок невизначеності процентних ставок у майбутньому.

Управління ризиком ліквідності банку здійснюється на підставі Положення управління ризиком ліквідності АТ «АРТЕМ-БАНК».

Оцінка, вимірювання та аналіз ризику ліквідності банку здійснюється Відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності та відповідними структурними підрозділами за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та систем інформаційної підтримки, розроблених банком, а саме:

- GAP-Report;

- невідповідність розміщених та залучених коштів за строками погашення.

Зазначені системи інформаційної підтримки забезпечують розрахунок локального та кумулятивного ГЕПу на основі побудови таблиці відповідності (розривів) активів і пасивів за сумами та строками погашення (ГЕП аналіз). Такі таблиці наглядно демонструють наявність або дефіцит грошових коштів у банку як на теперішній час так і в майбутньому по визначених періодах та по групах рахунків

Управління ризиком ліквідності здійснюється:

- відповідними структурними підрозділами шляхом визнання ризику та виконанням рекомендацій КУ АП

- відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності шляхом надання рекомендацій щодо розміщення та залучення коштів Комітету з питань управління активами та пасивами. Рекомендації надаються на основі здійсненого аналізу та прогнозу розривів ресурсів (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК» та за потребою);

- Комітетом з питань управління активами і пасивами шляхом прийняття відповідних рішень на основі фактичних та прогнозних змін обсягу і структури кредитних вкладень і залучених ресурсів (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК»);

- Кредитним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо розміщення коштів;

- Тарифним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо залучення коштів.

Активи та пасиви банку збалансовані за строками погашення належним чином.

Обсяг додатного ГЕПу більше року не перевищує суму фактично сплаченого зареєстрованого статутного капіталу АТ «АРТЕМ-БАНК».

GAP-розриви за строками погашення до 31 дня; від 32 днів до 183 днів; від 184 днів до 1 року; від 1 до 5 років; понад 5 років не перевищують 10% активів Банку.

Аналіз та управління кредитним ризиком

Кредитний ризик визначається отриманням банком збитків у випадку дефолту позичальника чи погіршення якості обслуговування боргу.

Управління кредитним ризиком здійснюється відповідно Положення про управління кредитним ризиком АТ «АРТЕМ-БАНК».

Оцінка, вимірювання та аналіз кредитного ризику банку покладається на відповідні структурні підрозділи та відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності та відповідними структурними підрозділами. Вимірювання та аналіз кредитного ризику банку здійснюється за допомогою обов'язкових економічних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України та звітів, що формуються на регулярній основі згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК», які розкривають інформацію щодо формування резервів під кредитні операції, динаміку, якість кредитного портфелю банку, концентрації позичальників та видів забезпечення, дотримання встановлених обмежень.

Управління кредитним ризиком здійснюється:

- § відповідними структурними підрозділами шляхом визнання ризику, застосування рейтингової оцінки позичальників, формуванням резервів під кредитні операції, дотриманням встановлених обмежень, виконання рекомендацій КУ АП
- § відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності шляхом надання рекомендацій КУ АП на основі аналізу обсягу резервів та кредитних операцій банку;
- § Комітетом з питань управління активами і пасивами шляхом прийняття відповідних рішень на основі фактичних та прогнозних змін обсягу і структури кредитного портфелю та обсягу сформованих резервів під кредитні операції (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК»);
- § Кредитним комітетом шляхом аналізу фінансового стану контрагентів банку та затвердженням сформованих резервів під кредитні операції.

Аналіз та управління процентним ризиком

Процентний ризик визначається як існуючий або потенційний ризик для надходжень або капіталу, що виникає внаслідок несприятливих змін у процентних ставках.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення управління ризиком процентної ставки АТ «АРТЕМ-БАНК».

Оцінка, вимірювання та аналіз процентного ризику банку покладено на відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності.

Банком розроблено системи інформаційної підтримки, а саме:

Ресурсна позиція банку (аналіз середньозважених ставок розміщених та залучених коштів по валютах, процентний спред, маржа по валютах);

Аналіз відсоткового ризику за методом кумулятивного ГЕПу.

Управління процентним ризиком здійснюється:

- § відповідними структурними підрозділами шляхом визнання ризику та виконанням рекомендацій КУ АП
- § відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності шляхом надання рекомендацій щодо оптимальних розмірів процентних ставок розміщення та залучення коштів Комітету з питань управління активами та пасивами. Рекомендації надаються на основі здійсненого аналізу та прогнозу (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК» та за потребою);
- § Комітетом з питань управління активами і пасивами шляхом прийняття відповідних рішень на основі наданих звітів (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК»);
- § Кредитним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо ставок розміщення коштів;
- § Тарифним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо ставок залучення коштів.

Аналіз та управління валютним ризиком

Валютний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют.

Управління валютним ризиком Банку здійснюється на основі Положення про управління валютним ризиком АТ «АРТЕМ-БАНК».

Оцінка, вимірювання та аналіз валютного ризику банку здійснюється відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності та відповідними структурними підрозділами за допомогою обов'язкових економічних нормативів валютного ризику, встановлених Національним банком України, системи інформаційної підтримки, розробленої банком GAP-Report (розраховує розриви розміщених та залучених коштів по окремих видах валют по визначеним періодам) та звітів що формуються на регулярній основі згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК», а саме:

- Ресурсна позиція банку (розкриває інформацію щодо відповідності розміщення та залучення коштів по валютах та наявності вільних коштів банку у розрізі валют);

- Банком також аналізується вплив зміни валютних курсів на динаміку відкритих валютних позицій та на прибуток Банку, волативність валютних курсів.

На основі вищевказаної інформації банком здійснюється хеджування трансляційного ризику, ризику трансакції, економічного валютного ризику.

Управління валютним ризиком здійснюється:

- § відповідними структурними підрозділами шляхом визнання ризику та виконанням рекомендацій КУ АП
- § відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності шляхом надання рекомендацій щодо обсягів розміщення та залучення по окремих видах валют, оптимальних розмірів відкритих валютних позицій банку Комітету з питань управління активами та пасивами. Рекомендації надаються на основі здійсненого аналізу та прогнозу (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК» та за потребою);
- § Комітетом з питань управління активами і пасивами шляхом прийняття відповідних рішень на основі наданих звітів (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК»);
- § Кредитним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо обсягів розміщення коштів по окремих видах валют;
- § Тарифним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо обсягів залучення коштів по окремих видах валют.

Аналіз та управління ринковим ризиком

Ринковий ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за інструментами, які є в торгівельному портфелі.

Оцінка, вимірювання та аналіз ринкового ризику банку здійснюється відділом з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності та відповідними структурними підрозділами за допомогою обов'язкових економічних нормативів ринкового ризику, встановлених Національним банком України, встановлення додаткових внутрішніх обмежень.

Банком на постійній основі аналізується динаміка портфелю цінних паперів, обсяг сформованих резервів під знецінення цінних паперів.

Управління ринковим ризиком здійснюється:

- § відповідними структурними підрозділами шляхом визнання ризику та виконанням рекомендацій КУ АП
- § Комітетом з питань управління активами і пасивами шляхом прийняття відповідних рішень на основі наданих звітів (щомісячно до 5 робочого дня кожного місяця згідно з Політикою управління ризиками АТ «АРТЕМ-БАНК»);

§ Кредитним комітетом у частині виконання рекомендацій КУ АП щодо обсягів операцій на ринку цінних паперів та затвердження сформованих резервів під знецінення цінних паперів.

Платоспроможність банку

Платоспроможність банку завжди знаходиться в межах нормативних значень, встановлених Національним банком України.

За даними АТ «АРТЕМ-БАНК», показники ліквідності Банку перебувають на доброму рівні: їх значення перевищують середні по банківській системі України.

Зареєстрований і сплачений статутний капітал банку на кінець 2010 року становить 86 000,00 тис. грн., що відповідає нормативним вимогам Національного банку України.

Регулятивний капітал Банку станом на 01.01.2011 року становить 128 787 тис. грн.

Дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком, характеризується такими показниками (станом на 01.01.2011 року):

- Норматив адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) складає 26,82% нормативному значенні не менше 10% ;
- Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 22,04 % при нормативному значенні не менше ніж 9%;
- Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 90,06 % при нормативному значенні не менше ніж 20% ;
- Норматив поточної ліквідності (Н5) – 157,58 % при нормативному значенні не менше ніж 40%;
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 113,76 % при нормативному значенні не менше ніж 60%;
- Норматив максимального розміру кредитного ризику (Н7) - 20,31% при нормативному значенні не більше 25%;
- Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 252,57 %;
- Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,06 % при нормативному значенні не більше 5%;
- Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 0,06 % при нормативному значенні не більше 30%;
- Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) – 10,42 % при нормативному значенні не більше 15%;
- Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 28,36 % при нормативному значенні не більше 60%;
- Ліміти довгої /короткої валютної позиції банку також відповідають вимогам Національного банку України: Л13-1 – 18,82% при нормативному значенні не більше ніж 20%; Л13-2 – 0,50% при нормативному значенні не більше ніж 10%;.

АТ «АРТЕМ-БАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду N156 від 20.01.2003 року).

Припинення окремих видів банківських операцій:

Національним банком України не приймалося рішення щодо припинення банківської ліцензії АТ «АРТЕМ-БАНК» та зменшення обсягу банківських операцій, визначених письмовим дозволом Національного банку України.

Обмеження щодо володіння активами:

Випадків про наявність рішення, винесеного протягом 2010 календарного року судовими та/або правоохоронними органами, органами виконавчої служби про обмеження банку щодо володіння власними активами не було.

Корпоративне управління:

Органи управління

Органами управління Банку є:

- § Загальні збори Акціонерів;
- § Спостережна Рада;
- § Правління.

Загальні збори Акціонерів є вищим органом управління Банку.

Загальні збори здійснюють управління Банком згідно з чинним законодавством України та Статутом Банку.

Банк зобов'язаний щороку скликати Загальні збори (річні Загальні збори), які проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання, передбачені законодавством України. Усі інші Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку.

До виключної компетенції Загальних зборів належить:

- § визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- § внесення змін до Статуту Банку;
- § прийняття рішення про анулювання чи продаж викуплених Банком акцій;
- § прийняття рішення про зміну типу товариства;
- § прийняття рішення про розміщення акцій;
- § прийняття рішення про збільшення Статутного капіталу Банку;
- § прийняття рішення про зменшення Статутного капіталу Банку;
- § прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій;
- § затвердження положень про Загальні збори, Спостережну раду, Правління та Ревізійну комісію Банку, а також внесення змін до них;
- § затвердження річного звіту Банку (річних результатів діяльності Банку), включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора
- § розподіл прибутку і збитків Банку;
- § прийняття рішення про викуп Банком розміщених ним акцій;
- § прийняття рішення про форму існування акцій;
- § затвердження розміру річних дивідендів;
- § прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів;
- § обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради;
- § прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради;
- § обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;
- § затвердження висновків Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення її повноважень;
- § прийняття рішення про виділ та припинення Банку, про ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між Акціонерами Банку майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- § прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії;
- § затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- § обрання комісії з припинення Банку;

§ вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів згідно із Статутом або Положенням про Загальні збори Банку;

Інші повноваження (крім виключних повноважень) Загальних зборів можуть бути делеговані до компетенції Спостережної ради або Правління. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. Компетенція Загальних зборів може бути змінена за їх рішенням у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Загальні збори Банку.

Спостережна Рада

Спостережна рада діє на підставі Положення про Спостережну раду і є органом, що здійснює захист прав Акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Кількісний склад Спостережної ради встановлюється Загальними зборами відповідно до вимог законодавства України.

До компетенції Спостережної ради належить вирішення питань, передбачених законодавством України, Статутом, а також переданих на вирішення Спостережної ради Загальними зборами.

Компетенція Спостережної ради може бути змінена за рішенням Загальних Зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Спостережну раду.

До виключної компетенції Спостережної ради належить:

§ затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;

§ підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних зборів;

§ прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;

§ прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;

§ прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

§ затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

§ обрання та відкликання повноважень Голови і членів Правління;

§ затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;

§ прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

§ обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Банку;

§ обрання реєстраційної комісії за винятком випадків, встановлених законодавством України та Статутом;

§ обрання зовнішнього аудитора Банку та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

§ визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Статутом;

§ визначення дати складення переліку Акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до законодавства України і Статуту та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до законодавства України та Статуту;

§ вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

§ прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

§ визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

§ прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

§ прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

§ 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 Закону України «Про акціонерні товариства»;

Іншими повноваженнями Спостережної ради є:

- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження організаційної структури Банку.

Інші повноваження (крім виключних повноважень) Спостережної ради можуть бути делеговані до компетенції Правління.

Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної ради, не можуть вирішуватися іншими органами товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

Рішенням Загальних зборів на Спостережну раду може бути покладено виконання окремих повноважень, що належать до компетенції Загальних зборів, за винятком тих питань, що складають виключну компетенцію Загальних зборів.

Правління

Правління Банку діє на підставі Положення про Правління і є колегіальним виконавчим органом, який здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Спостережної ради.

Зокрема, до компетенції Правління відноситься:

§ організація виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради;

§ розгляд та вирішення питань організації роботи Банку за різними напрямками його діяльності, в тому числі повноваження, щодо розгляду тих питань, які передані Правлінню Загальними зборами та Спостережною радою;

§ розгляд основних планових показників діяльності Банку та їх розподіл між структурними підрозділами Банку;

§ підготовка пропозицій щодо подальшого розвитку Банку;

§ здійснення контролю за роботою внутрішніх комітетів Банку, зокрема, кредитного комітету, комітету з питань управління активами і пасивами, тарифного комітету;

§ вирішення питань організації поточного обліку та контролю;

§ затвердження положень Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради;

§ затвердження правил, інструкцій, операційних правил (процедур) та всіх інших внутрішніх документів Банку;

§ керівництво роботою структурних підрозділів Банку;

§ прийняття рішень щодо укладання договорів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом;

§ прийняття рішення щодо розпорядження майном Банку, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та Статутом;

§ затвердження штатного розкладу та формування штату Банку, а також підбір і підготовка кадрів;

§ затвердження загального вигляду емблеми Банку та іншої атрибутики;

§ прийняття рішень щодо списання безнадійної заборгованості;

§ вирішення інших питань поточної діяльності Банку, що не віднесені до компетенції Загальних зборів або Спостережної ради.

Компетенція Правління може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Правління.

Правління підзвітне Загальним зборам і Спостережній раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені Банку у межах, встановлених Статутом і законодавством України.

Членом Правління Банку може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Спостережної ради чи Ревізійної комісії а також відповідає вимогам, встановленим законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Права та обов'язки членів Правління визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Правління.

Правління Банку обирається у складі не менше 3 (трьох) та не більше ніж 10 (десяти) осіб Спостережною радою строком на 3 роки.

До складу Правління входять:

- Голова Правління;
- Перший заступник Голови Правління;
- заступники Голови Правління;
- головний бухгалтер (за посадою);
- відповідальний працівник із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом (за посадою);
- інші члени Правління.

Порядок скликання та проведення засідань Правління встановлюється Статутом та Положенням про Правління.

Органи контролю

Органами контролю Банку є:

§ Ревізійна комісія;

§ Внутрішній аудит.

Ревізійна комісія

Ревізійна комісія діє на підставі Положення про Ревізійну комісію і є органом контролю, що здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Банку.

Ревізійна комісія може проводити перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року, а також спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Банку.

Спеціальні перевірки фінансово-господарської діяльності Банку проводяться за власною ініціативою Ревізійної комісії за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу Акціонерів (Акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менш ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

Компетенція, повноваження, порядок утворення і роботи Ревізійної комісії, порядок обрання та відкликання її членів визначаються Статутом, Положенням про Ревізійну комісію та законодавством України.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам.

Компетенція Ревізійної комісії може бути змінена за рішенням Загальних зборів у межах законодавства України з внесенням відповідних змін до Статуту та Положення про Ревізійну комісію.

Ревізійна комісія

§ контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

§ розглядає звіти внутрішніх та зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам;

§ вносить на Загальні збори або Спостережній раді пропозиції щодо будь-яких питань, винесених до компетенції Ревізійної комісії, що стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів;

§ при необхідності вимагає скликання позачергових Загальних зборів;

§ проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року;

§ проводить спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Банку у встановлених законодавством України випадках.

Ревізійна комісія складається щонайменше з 3 осіб і обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб (Акціонерів або їх представників), які мають цивільну дієздатність строком на 5 (п'ять) років.

Членами Ревізійної комісії не можуть бути:

- член Спостережної ради;
- член Правління;
- корпоративний секретар;
- особа, яка не має повної цивільної дієздатності;
- члени інших органів Банку;
- особи, які є працівниками Банку.

Права та обов'язки членів Ревізійної комісії визначаються законодавством України, Статутом та Положенням про Ревізійну комісію, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії. Від імені Банку договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами.

Члени Ревізійної комісії мають право:

- бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу;
- брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної ради та Правління.

Ревізійна комісія має право залучати до ревізій та перевірок зовнішніх та внутрішніх експертів та аудиторів

Банк та Правління забезпечують членам Ревізійної комісії доступ до інформації в межах її повноважень, визначених Статутом, Положенням про Ревізійну комісію та законодавством України.

Ревізійна комісія доповідає про результати ревізій та перевірок Загальним зборам чи Спостережній раді. Ревізійна комісія готує висновки до звітів і балансів Банку. Без висновку Ревізійної комісії Загальні збори не мають права затверджувати фінансовий звіт Банку.

За підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року Ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про:

підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період;

факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Засідання Ревізійної комісії проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Позачергові засідання можуть проводитися за власною ініціативою Ревізійної комісії за рішенням Загальних зборів, Спостережної ради, Правління або на вимогу

Акціонерів (Акціонера), які на момент подання вимоги сукупно є власниками не менш ніж 10 відсотків простих акцій Банку.

Аудит банку

Відповідно до вимог чинного законодавства України діяльність Банку підлягає перевірці зовнішнім аудитором, тобто незалежною аудиторською організацією, яка уповноважена за законодавством України проводити такі перевірки та іншим чином уповноважена здійснювати аудиторські перевірки відповідно до вимог законодавства України та стандартів (міжнародних стандартів) бухгалтерського обліку ("Зовнішній аудитор").

В Банку створено Відділ внутрішнього аудиту, який є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку, та який підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Служба внутрішнього аудиту Банку діє на підставі положення, про Відділ внутрішнього аудиту, затвердженого Спостережною радою Банку з урахуванням вимог Національного банку України та специфіки діяльності Банку. Служба внутрішнього аудиту звітує перед Спостережною радою Банку не менше одного разу на рік.

Кандидатура керівника служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Працівники служби внутрішнього аудиту при призначенні на посаду, дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог Закону України „Про банки і банківську діяльність”.

Служба внутрішнього аудиту несе відповідальність за обсяги та достовірність звітів, які подаються Спостережній раді щодо питань, віднесених до її компетенції згідно законодавства України. Служба внутрішнього аудиту не несе відповідальності і не має владних повноважень щодо операцій, за якими вона здійснює аудит.

Функції служби внутрішнього аудиту

- § наглядає за поточною діяльністю Банку;
- § контролює дотримання чинних законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- § перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку;
- § аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- § надає Спостережній раді висновки та пропозиції за результатами перевірок.

Профільні комітети

Згідно з вимогами ст.. 44 закону України „Про банки і банківську діяльність” в банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

Кредитний комітет, який діє на підставі положення про Кредитний комітет, затвердженого Правлінням банку за погодженням Спостережною Радою, і приймає рішення щодо надання кредитів, щомісячно оцінює якість активів банку та затверджує суму формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення. Комітет уповноважений:

- § розглядати питання організації кредитування;
- § проводити моніторинг кредитів;
- § приймати рішення про надання кредитів, розміщення депозитів, надання гарантій, авалування векселів;
- § приймати рішення про проведення операцій з цінними паперами;
- § приймати рішення щодо забезпечення кредитів та оцінки застави;
- § приймати рішення щодо класифікації кредитного портфеля та формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, банку;
- § приймати рішення про відстрочку погашення кредитів;
- § контролювати процедури стягнення боргів;
- § контролювати стан пролонгованих кредитів;

§ приймати рішення щодо встановлення обмежень з кредитного ризику (портфельний ризик, ризик концентрації тощо);

§ приймати рішення про визнання заборгованості сумнівною чи безнадійною.

Члени Кредитного комітету несуть відповідальність за глибину і об'єктивність висновків, що готуються для прийняття рішення Кредитним комітетом. Кожен член Кредитного комітету несе персональну відповідальність за прийняття рішень відповідно до компетенції Кредитного комітету та чинного законодавства.

Комітет з питань управління активами і пасивами, який діє на підставі положення про КУ АП затвердженого Правлінням банку і розглядає структуру балансу, питання відповідності строковості активів-пасивів та надає рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, встановлює внутрішні обмеження і ліміти щодо:

- структури балансу (питомої вага кожної групи активів (пасивів) у загальних активах (пасивах);
- ліквідності (розрив ліквідності по певних термінах; нормативи ліквідності);
- прибутковості (розмір ставок залучення/розміщення по видах (термінах, сумах) ресурсів; мінімально допустимий розмір маржі при здійсненні операцій);
- ризиків (країни, регіонального, галузевого, контрагента, відсоткового, курсового, інших на розсуд КУ АП);
- затверджує ліміти на проведення міжбанківських операцій.

Члени Комітету несуть відповідальність за прийняті ними рішення згідно з чинним законодавством України.

Тарифний комітет, який діє на підставі положення про Тарифний комітет, затвердженого Правлінням банку, на підставі аналізу собівартості банківських послуг та ринкової конкурентоспроможності встановлює та затверджує тарифи на послуги банку, щомісячно переглядає та затверджує процентні ставки по депозитних операціях на основі аналізу ринку та враховуючи рекомендації КУ АП з метою мінімізації відсоткового ризику, розглядає та затверджує заходи щодо підвищення якості послуг, що надаються Банком, враховуючи рекомендації КУ АП з метою мінімізації відсоткового ризику.

Члени Тарифного комітету, у разі невиконання або неналежного виконання ними своїх обов'язків, несуть персональну відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Організаційна структура

Станом на 31.12.2010 року Банк не має філій, відділень і представництв.

Загальна кількість працівників - 92

Згідно з організаційною структурою, затвердженою Спостережною Радою, до організаційної структури банку, крім органів управління та профільних комітетів, входять структурні одиниці і підрозділи, які забезпечують його діяльність, а саме:

Кредитний відділ

Казначейство

Відділ цінних паперів

Відділ валютних операцій

Відділ карткового бізнесу

Відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності

Операційний відділ

Відділ касових операцій

Відділ фінансового моніторингу

Відділ внутрішнього аудиту

Відділ внутрішньобанківських операцій та податкового обліку

Відділ обліку банківських операцій
Відділ розвитку
Відділ довірчого управління
Юридичний відділ
Відділ технічного та програмного забезпечення
Загальний відділ
Відділ банківської безпеки
Відділ маркетингу та реклами
Відділ капітального будівництва та технічного нагляду
Відділ корпоративних прав в т.ч. (підрозділ реєстраторської діяльності)
(підрозділ депозитарної діяльності).

Схема організаційної структури додається.

Кадрова політика у звітному році була спрямована на формування кваліфікованого колективу, здатного оперативно вирішувати поставлені завдання, а саме:

- ✓ на підвищення професійного рівня працівників;
- ✓ на підвищення рівня корпоративної культури персоналу;
- ✓ на розвиток та удосконалення внутрішньої організаційної структури банку.

Структура органів банку та процедур їх діяльності створена на підставі Закону України „Про банки і банківську діяльність” і забезпечує основні засади корпоративного управління його діяльністю, спрямовує діяльність банку на узгодження інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів та керівництва, передбачає розподіл функцій контролю та відповідальність за напрямками його діяльності на всіх рівнях - органів управління, органів контролю, профільних комітетів та структурних підрозділів.

Згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України Банком розроблено внутрішню нормативну базу документів щодо організації належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Банк вживає заходи щодо впровадження корпоративних цінностей, на уникнення конфлікту інтересів, та які передбачають стандарти професійної поведінки та етики у внутрішній і зовнішній діяльності банку.

Частка керівництва в акціях:

Керівництво банку не має у своїй власності акцій банку.

Істотна участь у банку:

Учасниками Банку є 18 юридичних осіб - резидентів України. Істотною участю володіє один учасник ТОВ „Парадигма” – 95,9186 %. Письмовий дозвіл на володіння істотною участю надано Національним банком України від 24.01.2003 року № 03047.

Розкриття іншої інформації: У 2010 році рішень Загальних зборів акціонерів щодо нарахування та сплати дивідендів акціонерам за результатами діяльності за 2009 рік не було.

Детальна інформація щодо банку розкрита у примітках до фінансової звітності за 2010 рік, які подаються у порівнянні з попереднім роком, і характеризують склад активів і пасивів, доходів і витрат, позабалансових зобов'язань, операцій з довірчого управління, а також основні принципи і методи облікової політики банку та її зміни з початку звітнього року до звітної дати, а також іншу інформацію, розкриття якої вимагається національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку та Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

В.о. Голови Правління

Ю.М.Ковтун

Головний бухгалтер

В.М.Луцький

**Баланс АТ “АРТЕМ – БАНК”
На кінець дня 31 грудня 2010 року**

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	83 124	59 022
2	Торгові цінні папери		0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	5	232 748	170 577
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	150 600	227 044
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	58 502	59 644
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість		0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	583
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	25 244	25 890
14	Інші фінансові активи	9	6	3
15	Інші активи	10	158	186
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		550 382	542 949
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	11	122 062	59 809
19	Кошти клієнтів	12	267 583	313 041
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти	13	31 719	37 438
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		314	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання		108	0
24	Резерви за зобов'язаннями	14	0	7
25	Інші фінансові зобов'язання	15	324	1 121
26	Інші зобов'язання	16	226	17 250
27	Субординований борг	17	36 319	39 327
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
29	Усього зобов'язань		458 655	467 993
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	18	86 000	69 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		430	(6 262)
32	Резервні та інші фонди банку	19	5297	12 218
33	Усього власного капіталу		91 727	74956
34	Усього пасивів		550 382	542 949

"31" січня 2011 року

В.о.Голови Правління _____Ю.М.Ковтун

Луцький В.М. тел.483-30-65

Головний бухгалтер _____В.М.Луцький

Звіт про фінансові результати
АТ «АРТЕМ-БАНК»
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		12 244	17 025
1.1	Процентні доходи	20	50 056	66 823
1.2	Процентні витрати	20	(37 812)	(49 798)
2	Комісійні доходи	21	9 051	18 253
3	Комісійні витрати	21	(1 674)	(10 474)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		530	1 066
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		1 319	1 235
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(8016)	(14 537)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		(500)	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	14, 30	0	114
17	Інші операційні доходи	22	217	183
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(11 695)	(19 885)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 476	(7 020)
22	Витрати на податок на прибуток	24	(1 046)	758
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		430	(6 262)
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
25	Чистий прибуток/(збиток)		430	(6 262)
26	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	25	0,05	(0,91)
27	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	25	0,05	(0,91)

"31" січня 2011 року

В.о.Голови Правління _____ Ю.М.Ковтун

Луцький В.М.тел.483-30-65

Головний бухгалтер _____ В.М. Луцький

Звіт про рух грошових коштів
АТ «АРТЕМ-БАНК»
за 2010 рік
(прямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Процентні доходи, що отримані		46323	63 690
2	Процентні витрати, що сплачені		(38119)	(51 759)
3	Комісійні доходи, що отримані		9051	18 253
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1675)	(10 474)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		(500)	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		1760	2 596
8	Інші отримані операційні доходи		(463)	328
9	Виплати на утримання персоналу		(2612)	(6 769)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		(8402)	(13 140)
11	Сплачений податок на прибуток		(41)	(231)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		5322	2 494
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(62038)	15 072
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		72007	43 100
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		0	0
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		30	83
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		62500	31 196
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(45434)	(40 764)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(776)	(1 759)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		26289	46 928
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		31611	49 422
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	659	(724)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на	7	0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
	продаж			
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			0
29	Придбання основних засобів	8	588	520
30	Дохід від реалізації основних засобів	8		0
31	Дивіденди отримані			0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів			0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів			0
34	Придбання асоційованих компаній			0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній			0
36	Придбання інвестиційної нерухомості			0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості			0
38	Придбання нематеріальних активів	8	59	52
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	8		0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		1306	(152)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	13	20600	61 434
42	Повернення інших залучених коштів	13	(26319)	(127 123)
43	Отримання субординованого боргу	17	(3008)	2 038
44	Погашення субординованого боргу	17		0
45	Емісія простих акцій	18	17000	0
46	Емісія привілейованих акцій	18		0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	18,19	(17000)	17 000
48	Викуп власних акцій	18		0
49	Продаж власних акцій	18		0
50	Дивіденди виплачені	18		0
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	18,19		0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		(8727)	(46 651)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		88	(295)
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		24190	2 619
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	1, 4	59022	56 108
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	83124	59 022

" 31 " січня 2011 року

В.о.Голови Правління _____ Ю.М. Ковтун

Луцький В.М. тел.483-30-65

Головний бухгалтер _____ В.М.Луцький

Звіт про власний капітал
АТ «АРТЕМ-БАНК»
за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року		69 000	5 645	5 849			80 494
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3						
3	Скоригований залишок на 1 січня 2009 року		69 000	5 645	5 849			80 494
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:							
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7		724				724
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7						
5	Основні засоби та нематеріальні активи:							
5.1	Результат переоцінки	8						
5.2	Реалізований результат переоцінки	8						
6	Результат переоцінки за операціями хеджування							
7	Накопичені курсові різниці	19						
8	Відстрочені податки	24						
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу							
10	Прибуток/(збиток) за 2009 рік				(6 262)			(6 262)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2009 рік				(6 262)			(6 262)
12	Емісія акцій	18						
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
13.1	Викуплені	18						
13.2	Продаж	18						
13.3	Анулювання	18						
14	Об'єднання компаній							
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	26						
15.1	Розподіл прибутку до резервних фондів			5 849	(5 849)			
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)		69 000	12 218	(6 262)			74 956
17	Скоригований залишок на початок 2010 року		69 000	12 218	(6 262)			74 956

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 19)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
17.1	Коригування Зміна облікової політики							
17.2	Виправлення помилок							
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:							
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7		65				65
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7		(724)				(724)
19	Основні засоби та нематеріальні активи:							
19.1	Результат переоцінки	8						
19.2	Реалізований результат переоцінки	8						
20	Результат переоцінки за операціями хеджування							
21	Накопичені курсові різниці	19						
22	Відстрочені податки	24						
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу							
24	Прибуток/збиток за 2010 рік				430			430
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за 2010 рік				430			430
26	Емісія акцій	18	17 000					17 000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:							
27.1	Викуплені	18						
27.2	Продаж	18						
27.3	Анулювання	18						
28	Об'єднання компаній							
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	26						
29.1	Розподіл прибутку до резервних фондів			(6 262)	6 262			
30	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року		86 000	5 297	430			91 727

Змін в обліковій політиці щодо визначення власного капіталу та виправлень помилок Банк не мав.

Довідка: За станом на 31.12.2010 року сума (сальдо) прибутку склала 430 тис. грн., яка є складовою частиною залишку балансового рахунку № 5040.

За станом на 31.12.2010 року сума (сальдо) нарахованих та не отриманих доходів складає 7 027 тис. грн., нарахованих та не сплачених витрат складає 1 621 тис. грн. яка є складовою частиною залишку балансового рахунку № 5040.

"31" січня 2011 року

Вик. Орлик С.Л. тел.483-30-65

В.о. Голови Правління _____ Ю.М. Ковтун

Головний бухгалтер _____ В.М. Луцький

Примітка 1. Облікова політика

У примітці АТ “АРТЕМ-БАНК” відобразив основи облікової політики, на підставі якої складалася річна фінансова звітність.

Примітка 1.1. Основна діяльність

Нормативно-правові акти України, якими керується банк під час виконання своїх функцій

Організація бухгалтерського обліку та звітності в АТ „АРТЕМ-БАНК” здійснюється згідно з вимогами Закону України „Про банки і банківську діяльність”, Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 року № 566 (зі змінами і доповненнями), Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року № 254 (зі змінами і доповненнями), іншим чинним законодавством та нормативно-правовими актами, які регулюють окремі види банківської діяльності.

Крім того, Банк керується внутрішніми нормативними документами (Обліковою політикою, положеннями, методиками, регламентами), які розроблені на підставі чинного законодавства та затверджені згідно з принципами корпоративного управління і регламентують порядок належного документування всіх операцій, своєчасне, повне та достовірне відображення операцій у регістрах бухгалтерського обліку, та зокрема, Положенням про порядок вивірки та контролю відображених в бухгалтерському обліку банківських операцій, Правилами ведення аналітичного обліку (внутрішній план рахунків), Положенням по звірці, формуванню та зберіганню документів дня та іншими внутрішніми положеннями.

Технології здійснення банківських операцій, відображення їх в бухгалтерському обліку, розподіл обов'язків та повноважень щодо здійснення операцій, систему внутрішнього контролю передбачено у внутрішніх операційних правилах (процедурах), які розроблено по кожному напрямку діяльності банку/виду банківських операцій відповідно до вимог Положення про організацію операційної діяльності в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ від 18.06.2003 року № 254 (зі змінами і доповненнями).

Внутрішній банківський контроль є невід'ємною частиною діяльності банку, який регулюється Положенням про організацію внутрішнього контролю, затвердженим Правлінням, і забезпечує дотримання Облікової політики банку, захисту активів, своєчасного і повного відображення в обліку операцій, достовірності фінансової звітності.

Облікова політика банку та внутрішня нормативна база документів постійно поновлюється з врахуванням змін у чинному банківському законодавстві, розробляється та затверджується згідно принципів корпоративного управління.

Відображення в бухгалтерському обліку банківських операцій здійснюється згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України з дотриманням вимог національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Облікової політики Банку.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність

Банк не є системним, філій, відділень, представництв у своєму складі станом на 01.01.2011 року немає.

Діяльність Банку у звітному році забезпечували структурні одиниці і підрозділи, створені відповідно до організаційної структури, яка затверджена Спостережною Радою:

- Кредитний відділ
- Казначейство
- Відділ цінних паперів
- Відділ валютних операцій
- Відділ карткового бізнесу
- Відділ з питань аналізу, управління ризиками та статистичної звітності
- Операційний відділ
- Відділ касових операцій
- Відділ фінансового моніторингу
- Відділ внутрішнього аудиту
- Відділ внутрішньобанківських операцій та податкового обліку
- Відділ обліку банківських операцій
- Відділ розвитку
- Відділ довірчого управління
- Юридичний відділ
- Відділ технічного та програмного забезпечення
- Загальний відділ
- Відділ банківської безпеки
- Відділ маркетингу та реклами
- Відділ капітального будівництва та технічного нагляду
- Відділ корпоративних прав в т.ч. (підрозділ реєстраторської діяльності)
(підрозділ депозитарної діяльності).

Із зазначеного переліку структурних одиниць відображення операцій у бухгалтерському обліку здійснюють 5 підрозділів (Операційний відділ, Відділ внутрішньобанківських операцій та податкового обліку, Відділ обліку банківських операцій, Відділ валютних операцій, Відділ карткового бізнесу).

Характер операцій та основної діяльності банку

Банк діє на території однієї області. Основною діяльністю є банківська діяльність, яка полягає у здійсненні Банком у звітному році:

- § розрахунково-касового обслуговування клієнтів;
- § кредитно-депозитних операцій, включаючи міжбанківські операції;
- § операцій з цінними паперами;
- § операцій довірчого управління;
- § валютно-обмінних операцій;
- § обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів;
- § здійсненні функцій агента валютного контролю;
- § емісії власних платіжних карток;
- § обслуговуванні зарплатних проектів та виконанні операцій з пластиковими картками;
- § надання в оренду індивідуальних сейфів для зберігання документів та цінностей;
- § інших банківських операцій та надання комплексних консультацій тощо.

Виконання перелічених операцій здійснювалось на підставі ліцензії Національного банку України № 203 від 13.10.2009 року та письмового дозволу НБУ № 203-5 від 13.10.2009 року з дотриманням вимог чинного банківського законодавства.

Основна діяльність банку у 2010 році була направлена на досягнення стратегічної мети, що полягає у зміцненні фінансового потенціалу банку, забезпеченні безпечності та надійності Банку, наданні повного спектру банківських послуг клієнтам.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика банку ґрунтується на загально прийнятих у міжнародній практиці принципах та міжнародних і національних стандартах бухгалтерського обліку та фінансової звітності:

- *Повне висвітлення* – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *Превалювання сутності над формою* – операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- *Автономність* – активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку;
- *Обачність* – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться;
- *Безперервність* – оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- *Послідовність* – постійне (із року в рік) 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;
- *Нарахування та відповідність доходів і витрат* – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

При невизначеності абсолютної суми зобов'язань згідно умов договору, віднесення на витрати може проводитися в місяці їх погашення згідно виставлених рахунків

Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

- *Власний капітал* – це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань.

- *Історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

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

При обліку за справедливою (ринковою) вартістю активи визначаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача

- Консолідація

Фінансова звітність складається в цілому по банку з урахуванням своїх дочірніх і спільних підприємств та організацій банку за винятком залишків за власними розрахунками та вкладеннями.

- Суттєвість

У фінансових звітах має відображатись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності. Порогом суттєвості окремих об'єктів обліку, що належать до активів, зобов'язань і власного капіталу, є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх активів, усіх зобов'язань і капіталу банку. Порогом суттєвості окремих видів доходів і витрат є величина в 1 відсоток підсумку відповідно всіх доходів та всіх витрат банку.

- Повнота бухгалтерського обліку.

Всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерській облік банку - гривня, одиниці виміру у яких подається фінансова звітність - тис.грн.

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалась відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності:

- «Консолідована фінансова звітність»;
- «Цінні папери у портфелі банку до погашення»;
- «Торгові цінні папери»;
- «Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття»;
- «Припинена діяльність»;
- «Інвестиційної нерухомість»;
- «Власні акції, викуплені в акціонерів»;
- «Взаємозалік статей активів і зобов'язань»;
- «Фінансовий лізинг (оренда)».

Примітка 1.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Під час визнання АТ «АРТЕМ-БАНК» використовував дві основні категорії фінансових інструментів, які суттєво відрізняються надійністю щодо отримання доходу – інструменти позики (кредитні інструменти, інструменти боргу – казначейські зобов'язання, боргові цінні папери) та інструменти власності (акції).

До інструментів власності Банку відносяться власні прості іменні акції та боргові цінні папери (облігації).

Характерною рисою інструментів позики є те, що вони відображають відносини позики між емітентом та інвестором і, як правило, пов'язані з виплатою доходу інвестору за надану емітентові позику. Інструменти позики характеризуються визначеним терміном обігу, тобто є строковими інструментами.

Ціна на будь-який фінансовий актив визначалась кон'юнктурою ринку, що характеризувала зрівноваження попиту й пропозиції на цей актив.

Оцінка фінансових інструментів

Усі фінансові активи та зобов'язання визнаються у балансі Банку, включаючи всі похідні фінансові інструменти.

Усі фінансові інструменти обліковувались за їх фактичною собівартістю, яка складається із:

- справедливої вартості активів, зобов'язань або інструментів власного капіталу, наданих або отриманих в обмін на відповідний фінансовий інструмент;
- § витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента (комісійні, обов'язкові збори та платежі при передачі цінних паперів тощо).

Після первісного визнання усі фінансові активи переоцінювались за їх справедливою вартістю, яка як правило дорівнювала фактичній ціні операції.

Фінансові інструменти були класифіковані у фінансовій звітності на підставі сутності угоди та максимального ризику контрагента, а не лише на підставі юридичної форми угоди.

Ціни на похідні фінансові інструменти встановлювались залежно від цін активів, які покладено в їх основу. Базовими активами, що використовувались Банком у 2010 році була національна валюта.

Похідні фінансові інструменти у звітному році не використовувались. Строкові контракти визначались своїми специфікаціями – юридичними документами, в яких було обумовлено обсяг базового активу, термін виконання, валюта розрахунку, спосіб виконання (поставка активу чи розрахунки грошовими коштами) та інші характеристики.

Примітка 1.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитні операції відображаються за відповідними рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління НБУ від 17.06.2004 № 280 (із змінами і доповненнями), залежно від категорії контрагентів, виду кредиту та строків його використання. Бухгалтерський облік кредитних операцій здійснюється згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженою постановою № 481. При здійсненні кредитних операцій Банк керується внутрішніми положеннями і операційними правилами (процедурами), якими

передбачені основні принципи, методи і процедури проведення кредитних операцій та розподіл повноважень між відповідальними виконавцями.

Облік кредитних операцій в іноземній валюті та банківських металах здійснюється аналогічно до порядку обліку кредитних операцій в національній валюті. Курсові різниці від переоцінки суми кредиту в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку із зміною офіційного валютного курсу відображаються за рахунком 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Надані (отримані) кредити оцінюються під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію і відображаються в бухгалтерському обліку як актив. Справедлива вартість фінансового активу визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту, ринкова процентна ставка визначається шляхом аналізу подібних фінансових інструментів на засіданні комітету з управління активами та пасивами банку та затверджується тарифним комітетом.

Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту уключаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Протягом строку дії фінансового інструменту амортизується дисконт (премія) із застосуванням ефективної ставки відсотка, що має бути повністю амортизований на дату погашення кредиту.

Якщо під час первісного визнання вартість фінансового інструменту вища або нижча ніж ринкова в бухгалтерському обліку визначається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту).

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

На кожну дату балансу здійснюється аналіз зменшення корисності унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

У бухгалтерському обліку операції з продовження строку дії (продлонгації) кредитних договорів відображаються за відповідними рахунками з обліку короткострокової або довгострокової заборгованості Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України залежно від строку, що визначається від дати пролонгації договору до дати їх погашення.

За кредитними операціями (наприклад, факторинговими, гарантійними, з урахування векселів), за якими кошти надаються одній особі, а погашення заборгованості здійснюється іншою, аналітичний облік ведеться щодо тієї особи, яка має здійснювати погашення кредитної заборгованості.

Відображення в бухгалтерському обліку фінансового лізингу (оренди) здійснюється згідно з вимогами Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005р. N 480 та зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 18.01.2006р. за N 40/11914 (зі змінами).

Для відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій Банк згідно його операційних правил (процедур) може використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості з подальшим відображенням цих операцій за відповідними рахунками з обліку кредитних операцій.

На дату здійснення кредитної операції (у день виникнення у Банку зобов'язання з кредитування) Банк відображає суму зобов'язання на відповідних позабалансових рахунках групи 9129 „Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам”. Якщо на дату операції (у день виникнення у Банку зобов'язання з кредитування) кредит надається в повній сумі, то зобов'язання з кредитування за позабалансовими рахунками не відображається.

Зобов'язання з кредитування Банк визнає за позабалансовими рахунками до часу його погашення або закінчення строку виконання.

Для забезпечення обліку та збереження договорів за кредитними операціями, оригінали договорів (кредитного, договорів забезпечення) передаються до сховища Банку та обліковуються за позабалансовим рахунком 9819 „Інші цінності і документи” (без їх аналітичного обліку в розрізі кожного контрагента). Після виконання позичальником своїх зобов'язань по кредитному договору відповідні угоди підлягають вилученню зі сховища та списанню з позабалансового рахунку.

У разі надання кредиту з одночасним утриманням комісії та/або процентів авансом утримана сума обліковується на рахунках обліку неамортизованого дисконту. Сума неамортизованого дисконту за наданими кредитами амортизується не рідше одного разу на місяць.

Бухгалтерський облік забезпечення кредитних операцій (гарантій, поручительств, застави тощо) здійснюється за позабалансовими рахунками протягом дії відповідного договору про забезпечення виконання зобов'язань. Гарантії, поручительства, отримані як забезпечення кредитної операції, первісно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначеній у договорі сумі, що підлягає отриманню в разі їх виконання. У разі отримання Банком гарантій або поручительств від кількох гарантів (поручителів), кожен з яких надає поручительство на всю суму кредитної операції, усі отримані Банком гарантії (поручительства) обліковуються за рахунком 9010 "Прості гарантії, що отримані від банків" або 9031 "Прості гарантії, що отримані від клієнтів, крім Уряду України".

По рахунках іпотечних кредитів обліковуються кредити, що надані для придбання, будівництва або реконструкції нерухомого майна, забезпеченням яких є виключно іпотека (нерухоме майно комерційного та житлового призначення).

З метою рефінансування, іпотечні кредити можуть об'єднуватись в консолідований іпотечний борг, з одночасним об'єднанням відповідних іпотек в іпотечний пул.

В консолідований іпотечний борг включаються лише ті зобов'язання, які мають однакові умови договорів про іпотечний кредит, умови іпотечних договорів та інші умови визначені внутрішніми Положеннями банку.

Можуть здійснюватись операції з відчуження іпотечних активів, після реформування в консолідований борг зобов'язань за договорами про іпотечний кредит і об'єднання відповідних іпотек в іпотечний пул.

Припиняється визнання в балансі іпотечних кредитів, у разі їх продажу з передаванням покупцю всіх ризиків і винагород.

У випадку надання одним іпотекодавцем забезпечення за кількома кредитами, застава вартість предмету іпотеки обліковується за рахунками застави кожного позичальника (чи відкритими для забезпечення кожного окремого кредиту) в сумах пропорційних розміру кредитів. У разі зміни таких пропорцій, в останній робочий день кожного місяця Банк переносить відповідні суми по позабалансових рахунках з метою відновлення такої пропорційності.

У випадку надання одним позичальником застави в формі наступної іпотеки, де попереднім кредитором і іпотекодержателем виступає інший Банк або інша фінансова установа, то застава вартість предмету іпотеки обліковується за рахунками застави позичальника в сумах пропорційних до розміру всіх кредитів позичальника. У разі зміни таких пропорцій, в останній робочий день кожного місяця Банк переносить відповідні суми по позабалансових рахунках з метою відновлення такої пропорційності.

У випадку надання одним іпотекодавцем забезпечення в формі наступної іпотеки за кількома кредитами в банк, застава вартість предмету іпотеки обліковується за рахунками застави кожного позичальника (чи відкритими для забезпечення кожного окремого кредиту) в сумах відповідно – перший кредит забезпечується в повному обсязі за розрахунком банку, а наступні кредити забезпечуються різницею вартості, яка обліковується для забезпечення попередніх кредитів, від загальної вартості предмету іпотеки.

Надані гарантії та авалі (далі - гарантії) обліковуються під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих банком-гарантом комісій (винагороди за надану гарантію).

Обліковується сума наданої гарантії за позабалансовими рахунками груп 900 "Гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам" або 902 "Гарантії, що надані клієнтам" залежно від контрагентів та виду гарантії до дати її виконання або закінчення строку дії.

Сума заборгованості за кредитом, що не сплачена позичальником (боржником) у визначений договором строк, наступного робочого дня відображається на рахунках простроченої заборгованості за наданими кредитами. У разі визнання заборгованості за кредитними операціями безнадійною така заборгованість списується за рахунок спеціальних резервів.

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих, наперед отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління НБУ від 18.06.2003р. № 255 (із змінами).

Примітка 1.5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Цінні папери в портфелі банку на продаж оцінювались за їх справедливою вартістю на кожну дату балансу. Оцінка цінних паперів здійснювалась відповідно до вимог Положення Банку "Про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів".

Переоцінка цінних паперів протягом звітного періоду у портфелі банку на продаж здійснювалась під час розрахунку справедливої вартості, яка оцінювалась за їх останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбувались протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Проценти та дивіденди від цінних паперів у портфелі банку на продаж, під час володіння Банком, не отримувались.

Цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій репо, відсутні.

Примітка 1.6. Основні засоби

Первісна вартість придбаного об'єкту основних засобів складається з таких витрат: сума, що сплачується постачальникам активів та підрядчикам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків); реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів; сума ввізного мита; сума непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються банку); витрати на страхування ризиків доставки основних засобів; витрати на установку, монтаж, налагодження основних засобів; інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до придатного для використання за призначенням стану.

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання об'єкту чи доведення його до робочого стану, не включаються до первісної вартості цього об'єкта.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Первісна вартість об'єкту основних засобів, отриманого в обмін на подібний об'єкт дорівнює залишковій вартості переданого об'єкту основних засобів. Якщо залишкова вартість переданого об'єкту перевищує його справедливую вартість, то первісною вартістю

основних засобів є справедлива вартість переданого об'єкту з включенням її різниці до витрат звітного періоду.

Банк переоцінює об'єкт основних засобів, якщо його залишкова вартість значно (більш ніж 10 %) відрізняється від справедливої його вартості на дату складання балансу. У разі переоцінки об'єкту основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт.

Переоцінена первісна вартість і сума зносу об'єкта основних засобів визначається множенням первісної вартості та суми зносу об'єкта основних засобів на індекс переоцінки. Індекс визначається діленням справедливої вартості об'єкту, який переоцінюється, на його залишкову вартість.

Вартість основних засобів повинна систематично і раціонально розподілятися на витрати протягом строку корисного їх використання. Цей процес називається амортизація.

При амортизації слід враховувати наступне:

- всі матеріальні активи довгострокового використання мають обмежений строк експлуатації, а тому їх вартість необхідно розподіляти на витрати протягом усіх років їх експлуатації. Основними причинами обмеженості строку служби активів є фізичний та моральний знос.

Амортизація нараховується в фінансовому обліку протягом строку корисного використання, встановленого банком самостійно, в податковому – згідно діючого законодавства.

Амортизація основних засобів здійснюється щомісячно.

Нарахування амортизації основних засобів починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) банк нараховує прямолінійним методом, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується на очікуваний період часу використання об'єкта основних засобів.

Амортизацію малоцінних необоротних матеріальних активів Банк нараховує у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

У грудні 2009 року перед звітним фінансовим роком розпорядженням по банку були встановлені строки корисного використання основних засобів на 2010 рік, яким не передбачалось перегляду строку корисного використання, норм амортизації основних засобів порівняно з 2009 роком.

Основні засоби можуть бути об'єктом лізингу (оренди).

Залежно від того, чи передбачається правом лізингу (оренди) передавання всіх ризиків і вигод, що пов'язані з користуванням та володінням активом, лізинг (оренда) розглядається як фінансовий або оперативний. При оперативному лізингу (оренді) активи відображаються на балансі лізингодавця, а при фінансовому – на балансі лізингоодержувача.

Змін методу нарахування амортизації протягом звітного року банк не проводив, тому Додаток 12 «Аналіз зміни методу амортизації основних засобів» не складав.

Відповідно до інвестиційного контракту (договір на пайову участь у будівництві) №1206/1 від 20.12.2006 року сума фінансування пайового будівництва складає 22 440 030,00 (двадцять два мільйони чотириста сорок тисяч тридцять грн. 00 коп.) грн.

Операцій з фінансового лізингу (оренди) в звітному періоді банк не проводив, тому Таблицю 21.2. «Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний рік» і Таблицю 21.3 «Інформація щодо мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній рік» банк не складав.

Примітка 1.7. Нематеріальні активи

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

Активи можуть бути придбані або виготовлені банком самостійно.

Створені основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс банку за їх первісною вартістю.

Первісна вартість об'єкта основних засобів і нематеріальних активів, створених банком, включає прямі витрати на оплату праці, прямі матеріальні витрати, інші витрати, безпосередньо пов'язані зі створенням цього активу та доведенням його до придатного для використання за призначенням стану.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Первісна вартість нематеріальних активів, отриманих в обмін на подібний об'єкт дорівнює залишковій вартості переданого нематеріального активу. Якщо залишкова вартість переданого нематеріального активу перевищує його справедливую вартість, то первісною вартістю є справедлива вартість переданого нематеріального активу з включенням її різниці до витрат звітного періоду.

Витрати, що здійснюються для підтримання нематеріальних активів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишковую вартість.

Якщо банк здійснив переоцінку об'єктів групи нематеріальних активів, то надалі вони підлягають щорічній переоцінці.

Сума до оцінки залишкової вартості об'єкта нематеріальних активів відображається у складі додаткового капіталу, а суму уцінки – у складі витрат звітного періоду.

Сума попередніх уцінок, що перевищує суму попередніх до оцінок залишкової вартості об'єкта нематеріальних активів, під час чергової до оцінки вартості цього об'єкта нематеріальних активів включається до складу доходів звітного періоду з відображенням різниці між сумою чергової(останньої) до оцінки вартості об'єкта нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Вартість нематеріальних активів систематично розподіляється на витрати протягом строку корисного їх використання. Цей процес називається – амортизація.

При амортизації враховується наступне:

Всі нематеріальні активи довгострокового використання мають обмежений строк експлуатації, а тому їх вартість необхідно розподіляти на витрати протягом усіх років їх експлуатації. Основними причинами обмеженості строку служби активів є фізичний та моральний знос;

Амортизація нараховується в фінансовому обліку протягом строку корисного використання – 5 років або в межах обумовлених строком дії договору, встановленого банком самостійно з нормою амортизації від 0,2, в податковому – згідно діючому законодавству.

Амортизація нематеріальних активів здійснюється щомісячно прямолінійним методом. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів став придатним для корисного використання і припиняється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття нематеріальних активів.

У грудні 2009 року перед звітним фінансовим роком розпорядженням по банку були встановлені строки корисного використання нематеріальних активів на 2010 рік, яким не передбачалось перегляду строку корисного використання, норм амортизації нематеріальних активів порівняно з 2009 роком.

Змін методу нарахування амортизації протягом звітного року банк не проводив, тому додаток №13 «Аналіз зміни методу амортизації нематеріальних активів» не складав.

Примітка 1.8. Оперативний лізинг (оренда)

Банк, відповідно до умов договорів, у 2010р. надавав депозитарні чарунки та частину власних приміщень у оперативну оренду.

Примітка 1.9 Похідні фінансові інструменти

У 2010р. Банк не укладав операції з купівлі-продажу однієї валюти за іншу валюту на умовах зворотного викупу (валютний своп).

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результат переоцінки вимог і зобов'язань відображався в балансі за рахунком 6204.

Відокремлення вбудованих похідних інструментів від основного контракту Банк не проводив.

Примітка 1.10. Податок на прибуток

Сума поточного податку на прибуток за 2010 рік склала 355,4 тис. грн. за ставкою 25 відсотків від прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Відстрочене податкове зобов'язання станом на 01.01.2011 року склало 107,9 тис. грн. визначене як різниця між балансовими вартостями основних засобів та нематеріальних активів в фінансовому та податковому обліку, різниці в активах по нарахованих та сплачених доходах від кредитних операцій в податковому та фінансовому обліку, різниці обліку доходів майбутніх періодів в податковому та фінансовому обліках та з врахуванням відстроченого податкового активу за попередній рік.

Примітка 1.11. Доходи та витрати

Бухгалтерський облік доходів і витрат Банку здійснюється згідно з вимогами Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 року №255 (із змінами).

Доходи і витрати Банку утворюються від здійснення банківських операцій згідно із Законом України „Про банки і банківську діяльність” та від інших операцій, що здійснюються Банком відповідно до законодавства України.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- § процентні доходи і витрати;
- § комісійні доходи і витрати;
- § прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- § дохід у вигляді дивідендів;
- § витрати на формування спеціальних резервів банку;
- § доходи від повернення раніше списаних активів;
- § інші операційні доходи і витрати;

§ загальні адміністративні витрати;

§ податок на прибуток.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

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

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

Крім того, банк, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки відповідно до Положення про формування коригуючих проводок, що здійснюються банками України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.10.2001 N 427 і зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 26.10.2001 за N 909/6100 (із змінами).

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснювалось за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображалась за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3.

Визнані Банком доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності. Разом з тим бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється не рідше одного разу на місяць за кожною операцією (договором) окремо. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Якщо доходи (витрати) отримані (сплачені) на дату балансу, то Банк може не відображати їх за рахунками нарахованих доходів і витрат.

За умови визнання доходів і витрат у межах звітного періоду без відображення їх за рахунками нарахованих доходів (витрат) Банк застосовує відповідний внутрішній контроль за нарахованими та отриманими доходами.

Статті доходів і витрат не згортаються, а відображаються в обліку окремо, за винятком статей, пов'язаних із хеджуванням або активами та зобов'язаннями, якщо є юридичне право на таке згортання та якщо це передбачено відповідними положеннями (стандартами) з бухгалтерського обліку.

На нетто-основі відображаються доходи і витрати, що виникають у результаті

а) реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів, придбаних для здійснення торгових операцій;

б) реалізації та переоцінки балансової вартості цінних паперів у портфелі на продаж;

в) операцій в іноземній валюті.

Доходи і витрати банку відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 N 280 (зі змінами).

Залишки за рахунками доходів і витрат відображаються наростаючим підсумком з початку року та в кінці звітнього фінансового року закриваються:

- за умови перевищення доходів над витратами - на рахунок 5040 П "Прибуток звітнього року, що очікує затвердження";

- за умови перевищення витрат над доходами - на рахунок 5041 А "Збиток звітнього року, що очікує затвердження".

Банк самостійно визначає порядок формування аналітичних рахунків за балансовими рахунками класів 6 і 7 згідно структури рахунків бухгалтерського обліку АТ „АРТЕМ-БАНК” та самостійно визначає використання рахунків по змісту операцій.

Облік нарахованих доходів і витрат та фактично отриманих доходів або сплачених витрат, а також доходів і витрат, що підлягають чи не підлягають оподаткуванню, банк здійснює на окремих аналітичних рахунках.

Облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за відповідними рахунками класів 1, 2, 3 у кореспонденції з рахунками класів 6 та 7. Рахунки з обліку нарахованих доходів і витрат протягом місяця можуть мати характеристику активно-пасивних, але на перше число місяця - лише активні або пасивні відповідно.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками 3600 П "Доходи майбутніх періодів" та 3500 А "Витрати майбутніх періодів". Витрати майбутніх періодів - витрати банку, проведені у звітному періоді, але які згідно умов договору або змісту витрат належать до наступних звітних періодів (передплата за рекламні послуги, за підписку періодичної преси, за аудиторські послуги, за торгові патенти, тощо), відносяться на витрати згідно наданих документів, які підтверджують факт виконання робіт, послуг.

Банк щомісяця визнає суму доходів і витрат, що належать до звітнього періоду, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7.

Витрати по господарських операціях відображаються на відповідних рахунках 7 класу в день їх здійснення відповідно до умов договорів, актів виконаних робіт та інших документів, підтверджуючих факт надання послуг (робіт).

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

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості нарахованих доходів і витрат у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється згідно з правилами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України.

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів і витрат класів 6, 7.

Кошти, які надійшли на користь комітентів, принципалів, інших контрагентів, та витрати, здійснені банком за договорами комісій тощо, які відшкодовуються клієнтами, обліковуються на рахунках класів 1, 2, 3 як кредиторська і дебіторська заборгованості відповідно.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня несплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів класів 1, 2, 3.

Якщо Банк не має впевненості в погашенні заборгованості за основним боргом і процентами, ураховуючи фінансовий стан боржника (контрагента банку), то така заборгованість має бути визнана як безнадійна та відображена в обліку як прострочена. Сума основного боргу за активною операцією визнається сумнівною, якщо відповідний платіж прострочений понад 180 днів. Сума нарахованих доходів за активною операцією визнається сумнівною, якщо відповідний платіж прострочений понад 60 днів.

У разі наявності простроченої та безнадійної заборгованості за нарахованими доходами Банк формує спеціальні резерви у відповідній валюті за рахунок витрат згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

Якщо заборгованість за нарахованими доходами, що обліковується за відповідними рахунками класів 1, 2, 3, визнана безнадійною, то Банк списує її за рахунок сформованих резервів. Рішення про визнання заборгованості безнадійною та її списання приймається Правлінням Банку.

Відображення в бухгалтерському обліку доходів та витрат за операціями з цінними паперами, у тому числі амортизація дисконту і премії за ними та визнання дивідендів, здійснюється згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України щодо обліку операцій з цінними паперами.

Доходи і витрати за операціями з лізингу (оренди) необоротних активів, а також витрати з нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів визнаються та відображаються згідно з Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 N 480 і зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 18.01.2006 за N 40/11914 (із змінами).

Бухгалтерський облік витрат, пов'язаних з погіршенням якості активів, Банк здійснював відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481.(із змінами).

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Розрахунковий період для нарахування процентних доходів (витрат) визначається договором відповідно до вимог законодавства України.

Для обрахування процентних доходів і витрат та прирівняних до них комісій Банк застосовує метод "факт/факт", який передбачає, що для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році, або інший метод, передбачений договором між Банком та контрагентом згідно з вимогами чинного законодавства.

Визнані банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у фінансовій звітності "Звіт про фінансові результати".

Примітка 1.12. Іноземна валюта

Під час відображення доходів та витрат від операцій з іноземною валютою які нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті у звіті про фінансові результати використовується офіційний валютний курс на дату валютування.

У фінансовій звітності немонетарні статті, зарахування яких до балансу пов'язане з операціями в іноземній валюті, відображаються в гривнях за валютним курсом на дату здійснення операції. Всі монетарні статті балансу переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу і в Балансі відображаються за офіційним валютним курсом на останню дату звітного періоду.

Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній

валюти відноситься на рахунок 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами».

Бухгалтерський облік операції в іноземній валюті банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, - та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

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

Принципи застосування банком курсів іноземних валют, за якими відображені монетарні та немонетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті в звіті „Баланс” визначені наступним чином:

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

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

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

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Курси на 01.01.2011 року по основним валютах склали:

036	AUD	100	австралійських доларів	808-4057
826	GBP	100	англійських фунтів стерлінгів	1229-1488
208	DKK	100	датських крон	141-8375
840	USD	100	доларів США	796-1700
124	CAD	100	канадських доларів	796-4699
578	NOK	100	норвезьких крон	135-2237
643	RUB	10	російських рублів	2-6124
752	SEK	100	шведських крон	117-3060
756	CHF	100	швейцарських франків	847-5461
392	JPY	1000	японських їн	97-6824
978	EUR	100	ЄВРО	1057-3138

Політика банку щодо ризику збитків внаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена як максимальне скорочення часу по здійсненню операцій. Банк проводить щоденну оцінку значень нормативів та лімітів загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції з метою аналізу ризику та впливу зміни валютних курсів на статті доходів Банку та запобігання відхилення значень загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції від нормативно встановлених меж.

З метою мінімізації валютного ризику за рахунок зміни курсів іноземних валют на обсяг балансових статей, які підлягають переоцінці у зв'язку зі змінами поточного валютного курсу, Банк дотримується збалансованості між довгостроковими активами та пасивами по окремих видах валют. Якщо на ринку має місце економічно обґрунтована тенденція

зростання курсу іноземної валюти, обсяг довгострокових активів у даній валюті може перевищувати обсяг довгострокових зобов'язань згідно встановлених обмежень.

Примітка 1.13. Звітність за сегментами

У 2010 році Банком здійснювався облік за сегментами діяльності відповідно до визначених критеріях сегментів діяльності.

Сегмент діяльності розглядається як компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Організація управлінського обліку за сегментами діяльності Банку визначає наступні види діяльності:

- а) комерційну діяльність;
- б) торгову діяльність;
- в) діяльність з управління активами і пасивами.

Доходами звітнього сегмента визначається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку.

Витратами звітнього сегмента визначаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього та відповідна частина витрат, що можуть бути обгрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку.

Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оціночних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі банку.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Географічним сегментом вважається відповідна країна, з банком якої встановлені кореспондентські відносини АТ «АРТЕМ-БАНК».

Облік за географічними сегментами включає: географічний аналіз активів, зобов'язань та позабалансових зобов'язань за наданими послугами окремо по кожній країні.

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

Українська економіка поступово відновлюється після глибокої кризи 2008-09 років. Спостерігається поступове входження економіки до фази поживлення і зростання після кризи, обмінний курс стабілізовано, депозити починають повертатися до банківської системи, суверенні спреди різко скоротилися, крім того, певного прогресу досягнуто і в посиленні та реабілітації банківської системи. Не зважаючи на ці позитивні сигнали, криза завдала тяжких ударів економіці, і ще не набудовано економічних підґрунть для забезпечення сталого її відновлення. Інфляція продовжує залишатися на високому рівні, не зважаючи на низьке використання економічного потенціалу і слабкий попит, кредитні потоки залишаються незначними, оскільки банки продовжують відчувати тиск з боку непрацюючих позик і не бажають фокусуватися на попередженні ризиків, зовнішнє фінансування жорстко обмежене, а в середньостроковій перспективі необхідно виплачувати суттєві суми по зовнішнім боргам.

Покращення макроекономічної ситуації та заходи, які були вжиті Національним банком України для стабілізації грошової одиниці, мали позитивний вплив на стан грошово-кредитної сфери. Водночас позитивні тенденції поки що не активізували процеси кредитування, оскільки фінансовий стан значної кількості підприємств – потенційних позичальників після кризи все ще залишається важким, а вартість кредитних ресурсів (навіть в умовах тенденції до її зниження) – досить високою. Тенденціями 2010 року було

збільшення грошової пропозиції, що стимулювало НБУ проводити операції по скріпленню зайвої ліквідності; зростання ресурсної бази на тлі низької кредитної активності банківського сектора; зниження облікової ставки НБУ і збільшення вимог до регулятивного капіталу банків.

З метою забезпечення рівноваги на грошово-кредитному ринку та запобігання виникненню монетарних ризиків, пов'язаних зі стабільністю грошової одиниці Правління НБУ з травня 2010 року збільшило обсяг обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ. А також дозволив зараховувати 100% номінальної вартості цільових ОВДП, пов'язаних з підготовкою і проведенням чемпіонату Європи 2012 року з футболу в Україні для покриття визначеного обсягу обов'язкового резерву.

Стабільне відновлення ресурсної бази банків та достатній рівень ліквідності на фоні зменшення цінового тиску сприяли зниженню вартості коштів у національній валюті.

Основними ризиками економічного середовища в 2010 р. були:

- збереження низької кредитної активності комерційних банків;
- посилення девальваційних тенденцій на валютному ринку;
- помірна світова економічна активність внаслідок передчасного згорання програм стимулювання економіки та загострення кризових явищ в зоні євро;
- згорання інвестиційними компаніями інвестиційних планів або перенесення термінів їх реалізації на майбутній період.

Динаміка основних показників банківської системи України в 2010 р мала стабілізаційний характер: чисті активи, зобов'язання та власний капітал банків збільшувалися, натомість кредитний портфель скорочувався.

В умовах зростання ліквідності банківської системи з метою забезпечення рівноваги на грошово-кредитному ринку НБУ продовжував проводити мобілізаційні операції.

Зважаючи на необхідність підвищення ефективності діяльності державних органів у фінансово-кредитній сфері та з метою забезпечення макроекономічної стабільності в Україні Законом України «Про внесення змін до деяких законів України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи» від 23 червня 2009 року було внесено зміни до деяких законів України. Цим законом передбачено наступне:

- доходи від кредитних операцій банків, нараховані за період з 1 січня 2009 року до 31 грудня 2010 року (включно) але не отримані станом на 1 січня 2011 року, включаються до складу валового доходу банку на дату їх фактичного отримання;

- у разі якщо субординований борг наданий в іноземній валюті першої групи Класифікатора іноземних валют Національного банку України, він враховується при розрахунку капіталу за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку України, встановленим на звітну дату, але у розмірі не більше 100 відсотків основного капіталу банку;

- при сплаті процентів за іпотечним житловим кредитом в іноземній валюті сума платежів за такими процентами, здійснених в іноземній валюті, перераховується у гривні за офіційним валютним (обмінним) курсом Національного банку України. Що діє на день сплати таких процентів;

- іноземні інвестори здійснюють інвестиційну діяльність у грошовій формі виключно через інвестиційні рахунки, відкриті в уповноважених банках України. Для іноземного інвестування на інвестиційні рахунки в іноземній валюті зараховується іноземна валюта, що визнається Національним банком України вільно конвертованою валютою;

- надано право комерційним банкам проводити за погодженням із кожним позичальником у термін до 31 грудня 2010 року реструктуризацію заборгованості за кредитами позичальників – фізичних осіб (видані до 1 жовтня 2008 року);

- фінансові установи мають право надавати кредити, позики в іноземній валюті фізичним особам – резидентам і нерезидентам, які не займаються підприємницькою діяльністю, тільки для оплати послуг нерезидентам за лікування та навчання за кордоном;

- забороняється дострокове виконання резидентами фізичними та юридичними особами зобов'язань перед нерезидентами-кредиторами за договорами про залучення резидентами-позичальниками кредитів, позик в іноземній валюті від нерезидентів.

По аналізу виконання у 2010 році вищевказаного Закону Верховна Рада України Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України» від 20.05.2010 №2275-VI внесла зміни до Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» в частині особливостей:

- формування резервів банками: банки формували резерви для відшкодування можливих втрат за всіма видами кредитних операцій, за виключенням позабалансових, крім гарантій, коштами, розміщеними на коррахунках в інших банках, придбаними цінними паперами, іншими активними банківськими операціями, включаючи нараховані за всіма цими операціями проценти.

- обліку доходів від кредитних операцій: доходи від кредитних операцій, нараховані за період з 1 січня 2009 року, але не отримані станом на 1 січня 2010 року, включалися до складу валового доходу банку на дату їх фактичного отримання.

Крім того, у 2010 році у складі валових витрат банку враховувалися 20 відсотків суми від'ємного значення об'єкта оподаткування з податку на прибуток, яке утворилося станом на 1 січня 2010 року.

З урахуванням змін, унесених цим Законом, з метою відображення реальної якості кредитного портфеля банків Правління Національного банку України затверджує порядок формування банками резервів за кредитами і нарахованими за ними процентами та списання безнадійної заборгованості.

Протягом січня-березня 2010 року на вітчизняному валютному ринку відбувалось поступове вирівнювання балансу між попитом на іноземну валюту та її пропозицією.

Загалом протягом січня-лютого на міжбанківському ринку попит на іноземну валюту превалював, але при цьому спостерігалась тенденція до його поступового зменшення. У березні розвиток подій на валютному ринку охарактеризувався стійким перевищенням пропозиції іноземної валюти над попитом на неї.

Як наслідок, в цілому у I кварталі гривня продемонструвала ревальваційні тенденції, причому, якщо у січні на валютному ринку мала місце девальвація, то у лютому відбулась ревальвація з її посиленням у березні.

Передумовами формування ревальваційних тенденцій на валютному ринку стали:

- збільшення притоку за експортними операціями, особливо з боку металургійної галузі, через поступове покращення зовнішньоекономічного середовища;
- зростання активності іноземних інвесторів, які скуповували вітчизняні акції та державні облігації. За даними Національного банку вкладення нерезидентів в ОВДП у березні збільшились з 1038 до 2319 млн. грн.;
- зменшення у березні обсягу переказів іноземної валюти на користь нерезидентів.

Таким чином, починаючи з останніх днів лютого, Національний банк отримав можливість здійснення інтервенцій з купівлі іноземної валюти та збільшення рівня міжнародних резервів.

У березні Національний банк планомірно проводив інтервенції з купівлі валюти, що дало сигнал ринку про підтримку з боку Національного банку стабільності на валютному ринку. Як наслідок, у березні сальдо інтервенцій вперше з серпня 2008 року стало додатним – майже 1 млрд. дол. США.

Національний банк України звернувся до комерційних банків з тим, що вони дестабілізують валютний ринок й нагадав керівникам банків про персональну відповідальність за реалістичність заявок на купівлю валюти. Та у липні 2010 р Правлінням Національного банку України було прийнято постанову № 345 «Про участь Національного банку України на міжбанківському валютному ринку України в III кварталі 2010 року», згідно з якою НБУ в третьому кварталі може здійснювати валютні інтервенції у формі: інтервенцій за єдиним курсом і валютних аукціонів для згладжування надмірних коливань обмінного курсу гривні – відповідно до ситуації на валютному ринку України; інтервенцій з

окремих рішень правління НБУ – у разі виникнення невідкладних потреб загальнодержавного значення.

Найбільш дешевим ринок був влітку, мабуть, найнижчі показники щорічно трапляються в літньому сезоні. Подібне постійне зміцнення національної валюти пов'язане зі зниженням цін, навіть падінням ділової активності, періодом відпусток.

Виходячи з прийнятих заходів, діяльність валютного ринку України істотно покращилась порівняно з попередніми роками, що дало банку можливість зробити подальші прогнози щодо позитивної і ефективної його діяльності.

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

У звітному 2010 році банк, в частині організації бухгалтерського обліку та звітності, керувався Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Облікова політика банку враховувала принцип суттєвості для відображення у фінансовій звітності усієї істотної інформації.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень, як то:

МСБО 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»

МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій»

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

МСБО 38 «Нематеріальні активи»

МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність»

МСФЗ 8 «Операційні сегменти»

МСБО 1 «Подання фінансових звітів»

МСБО 7 «Звіти про рух грошових коштів»

МСБО 17 «Оренда»

МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам»

КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів»

КТМФЗ 9 «Переоцінка вбудованих похідних інструментів»

КТМФЗ 16 «Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю»

не вплинуло на результати діяльності банку за 2009 та 2010 фінансові роки.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	16838	12691
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9862	0
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	7413	11397
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	49011	34933
4.1	України	23557	15133
4.2	Інших країн	25454	19800
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	83124	59021

Таблиця 4.2. Негрошові інвестиційні операції

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
		0	0

Таблиця 4.3. Негрошові фінансові операції

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
		0	0

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	83196	93047
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	82310	92160
1.2	Довгострокові депозити	885	887
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	150364	78407
3.1	Короткострокові	134477	42343
3.2	Довгострокові	15887	36064
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(812)	(877)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	232748	170577

В сумі короткострокових депозитів, показаних в рядку 1.1. за 2010 рік, обліковуються нараховані не отримані процентні доходи за грудень 2010 року в сумі 186 тис. грн., які згідно умов Договору з розміщення міжбанківського депозиту в АТ «АБ «Бізнес Стандарт» повинні сплачуватися другого робочого дня наступного місяця.

Фактично вказана сума процентів отримана 5 січня 2011 року.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	83196	0	150364	233560
1.1	У 20 найбільших банках	885	0	0	885
1.2	В інших банках України		0		
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	83196	0	150364	233560
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(804)	-	(8)	(812)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	82392	0	150356	232748

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	93047	0	78407	171454
1.1	У 20 найбільших банках	887	0	0	887
1.2	В інших банках України	92160	0	78407	170567
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	93047	0	78407	171454
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(674)	-	(204)	(877)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	92373	0	78203	170577

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2010 рік		2009 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	3139	0	9353	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(64)	0	(8300)	0
3	Списання безнадійної заборгованості		0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття		0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній		0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	3	0	2086	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	3078	0	3139	0

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	118 827	174 080
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	489	1 803
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	28 618	33 854
6	Споживчі кредити фізичним особам	35 521	43 839
7	Інші кредити фізичним особам	22	3
8	Резерв під знецінення кредитів	(32 877)	(26 535)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	150 600	227 044

У 2010 році банком операції репо не проводились. Цінні папери з правом на продаж та в заставу не надавались.

Сума нарахованих та не отриманих процентних доходів станом на 01.01.2011р. складає 6 842 тис. грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	24 917	0	0	1 214	404	0	26 535
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		1 105			(147)	(7 299)	(1)	(6 342)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву								
4	Переведення до активів групи вибуття								
5	Вибуття дочірніх компаній								
6	Курсові різниці за резервами								
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	23 812	0	0	1 361	7 703	1	32 877

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	3 742	0	0	1 359	258	0	5 359
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		(20 750)			172	(142)		(20 720)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву								
4	Переведення до активів групи вибуття								
5	Вибуття дочірніх компаній								
6	Курсові різниці за резервами		425			27	4		456
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	24 917	0	0	1 214	404	0	26 535

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій				
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління				
3	Виробництво	66 274	36,12	52 803	21,10
4	Нерухомість	14 540	7,93	39 755	15,89
5	Торгівля	30 190	16,45	47 835	19,12
6	Сільське господарство			190	0,08
7	Кредити, що надані фізичним особам	64 139	34,96	77 693	30,58
8	Інші	8 334	4,54	35 303	13,23
9	Усього:	183 477	100%	253 579	100%

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані і за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити							22	22
2	Кредити, що забезпечені:								
2.1	Гарантіями і поручительствами						12		12
2.2	Заставою, у тому числі:								
2.2.1	Нерухомомайно житлового призначення		1 941		132	12 788	2 301		17 162
2.2.2	Інше нерухомомайно		28 044		237	14 538	20 873		63 692
2.2.3	Цінні папери								
2.2.4	Грошові депозити		17 088				6 022		23 110
2.2.5	Інше майно		71 754		120	1 292	6 313		79 479
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів		118 827		489	28 618	35 521	22	183 477

Таблиця 6.6. Інформація стосовно застави, що отримана як забезпечення кредиту, за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити		25 656			120	1 188	3	26 967
2	Кредити, що забезпечені:		148 525		1 803	33 734	42 550		226 612
2.1	Гарантіями і поручительствами								
2.2	Заставою, у тому числі:		148 525		1 803	33 734	42 550		226 612
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення		16 301		358	16 915	3 505		37 079
2.2.2	Інше нерухоме майно		35 922		940	16 363	11 617		64 842
2.2.3	Цінні папери								
2.2.4	Грошові депозити		60 531				26 112		86 643
2.2.5	Інше майно		35 771		505	456	1 316		38 048
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів		174 178		1 803	33 854	43 738	3	253 579

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:		47 928						47 928
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років		25 500						25 500
1.2	Нові великі позичальники								
1.3	Кредити середнім компаніям								
1.4	Кредити малим компаніям		22 428						22 428
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті		47 982		489	13 989	27 587		90 047
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:		95 910		489	13 989	27 587		137 975
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:		22 917			712	430		24 059
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						35		35
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					712	395		1 107
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		22 917						22 917
6	Інші кредити					13 917	7 504	22	21 443
7	Резерв під знецінення за кредитами		(23 812)		0	(1 361)	(7 703)	(1)	(32 877)
8	Усього кредитів		95 015		489	27 257	27 818	21	150 600

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:		122 754						122 754
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років		30 269		1 803				32 072
1.2	Нові великі позичальники								
1.3	Кредити середнім компаніям		92 485		1 803				94 288
1.4	Кредити малим компаніям								
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті		29 215			16 058	25 486		70 759
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:		151 969		1 803	16 058	25 486		195 316
4	Прострочені, але незнецінені:		23 309			692	44		24 045
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів								
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів					692			692
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів		4 896						4 896
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		18 413				44		18 457
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів								
5	Знецінені кредити, які оцінені 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	Інші кредити					17 104	17 111	3	34 218
7	Резерв під знецінення за кредитами		(25 076)			(1 207)	(252)		(26 535)
8	Усього кредитів		150 202		1 803	32 647	42 389	3	227 044

Таблиця 6.9. 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, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:								
1.1	Нерухоме майно житлового призначення								
1.2	Інше нерухоме майно								
1.3	Цінні папери								
1.4	Грошові депозити								
1.5	Інше майно								
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі					3 679	80		3 759
2.1	Нерухоме майно житлового призначення					2 534			2 534
2.2	Інше нерухоме майно					1 145			1 145
2.3	Цінні папери								
2.4	Грошові депозити								
2.5	Інше майно						80		80

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2009 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:					1 778	80		1 858
1.1	Нерухоме майно житлового призначення					633			633
1.2	Інше нерухоме майно					1 145			1 145
1.3	Цінні папери								
1.4	Грошові депозити								
1.5	Інше майно						80		80
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі								
2.1	Нерухоме майно житлового призначення								
2.2	Інше нерухоме майно								
2.3	Цінні папери								
2.4	Грошові депозити								
2.5	Інше майно								

Оцінка забезпечення проводиться згідно внутрішніх положень банку, що оформлено договором іпотеки, при цьому проведений порівняльний аналіз цін на ринку нерухомості, що склався на момент надання кредиту, та проведено порівняння цін на момент виникнення прострочення частини кредиту.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	22 000	27 614
1.1	Державні облігації		
1.2	Облігації місцевих позик		
1.3	Облігації підприємств	22 000	27 614
1.4	Векселя		
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	36 592	32 120
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	36 488	32 120
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	104	
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(90)	(90)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	58 502	59 644

Процентні доходи не нараховувались та не отримувались.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010 рік

(тис. грн.)						
Ря- док	Найменування статті	Державн і облігації	Облі- гації місце- вих позик	Облігації підприємст в	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:			22 000		22 000
1.1	Державні установи та підприємства					
1.2	Органи місцевого самоврядування					
1.3	Великі підприємства					
1.4	Середні підприємства			22 000		22 000
1.5	Малі підприємства					
2	Боргові цінні папери, умови по-гашення яких були переглянуті у звітному році					
3	Усього поточних та незнецінених			22 000		22 000
4	Прострочені, але незнецінені:					

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 боргові цінні папери, які оцінені 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	Інші боргові цінні папери					
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж					
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів				22 000	22 000

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Вексел я	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:			27 614		27 614
1.1	Державні установи та підприємства					
1.2	Органи місцевого самоврядування					

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Вексел я	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.3	Великі підприємства					
1.4	Середні підприємства			27 614		27 614
1.5	Малі підприємства					
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році					
3	Усього поточних та незнецінених			27 614		27 614
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 боргові цінні папери, які оцінені 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	Інші боргові цінні папери					
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж					
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів			27 614		27 614

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		59 734	58 527
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		65	724
3	Нараховані процентні доходи			483
4	Проценти отримані			
5	Придбання цінних паперів		4 423	98 861
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(5 630)	(98 861)
7	Переведення з (в) портфель до погашення			
8	Придбання дочірніх компаній			
9	Переведення до активів групи вибуття			
10	Вибуття дочірніх компаній			
11	Курсові різниці за борговими цінними паперами			
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності			
13	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		58 592	59 734

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відсутні.

10	Відновлення корисності через фінансові результати											
11	Переоцінка											
11.1	Переоцінка первісної вартості											
11.2	Переоцінка зносу											
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності											
13.1	Інше (сума зносу ОЗ, що вибули у 2009 році)		253				46		16			315
13.2	Інше (Перенос первісної вартості на іншу статтю основних засобів)	46	344		153	(543)						0
13.3	Інше (Перенос зносу)	(34)	(16)		50							0
14	Балансова вартість на кінець 2009 року (на початок 2010 року):	1163	935	888	268	65		22440	131			25890
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	1748	1940	1658	450	163	185	22440	343			28927
14.2	Знос на кінець 2009 року (на початок 2010 року)	585	1005	770	182	98	185		212			3037
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній											
16	Надходження	12	60		94	38	37					241
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		2									2
18	Передавання											
19	Переведення до активів групи вибуття											
20	Вибуття		557	88	32	36	42		10			765
21	Амортизаційні відрахування	80	280	163	47	20	37		56			683
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати											
23	Відновлення корисності через фінансові результати											

24	Переоцінка											
24.1	Переоцінка первісної вартості											
24.2	Переоцінка зносу											
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності											
26.1	Інше (сума зносу ОЗ, що вибули у 2010 році)		425	37	19	29	42			7		559
26.2	Інше (Перенос первісної вартості на іншу статтю основних засобів.											
26.3	Інше (Перенос зносу)											
27	Балансова вартість на кінець 2010 року		1095	585	674	302	76	0	22440	72	0	25244
27.1	Первісна (переоцінена) вартість		1760	1445	1570	512	165	180	22440	333	0	28405
27.2	Знос на кінець 2010 року		665	860	896	210	89	180	0	261	0	3161

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів 439 тис. грн.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками			1
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші		12	6
9	Резерв під знецінення		(6)	(4)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		6	3

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(3)	(3)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(3)	(3)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(6)	(6)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2009 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(19)	(19)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	15	15
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(4)	(4)

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

(тис.грн.)

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

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	усного
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та не знецінена:	0	0	0	0	0	2	2
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	2	2
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	1	0	0	0	1
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	1	0	0	2	3
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	4	4
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	4	4
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	0	0
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(4)	(4)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	1	0	0	2	3

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		29	17
2	Передоплата за послуги		114	157
3	Дорогоцінні метали		0	0
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
5	Інше		15	12
6	Резерв		0	0
7	Усього інших активів за мінусом резервів		158	186

Примітка 11. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2329	6550
2	Депозити інших банків:	11744	16000
2.1	Короткострокові	11744	16000
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	107989	37259
4.1	Короткострокові	101989	37259
4.2	Довгострокові	6000	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	122062	59809

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	3
1	Державні та громадські організації:	23	61
1.1	Поточні рахунки	23	61
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	114672	143043
2.1	Поточні рахунки	73715	38346
2.2	Строкові кошти	40957	104697
3	Фізичні особи:	152888	169937
3.1	Поточні рахунки	10731	15087
3.2	Строкові кошти	142157	154850
4	Усього коштів клієнтів	267583	313041

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2010р.		2009р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	0	0
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	18824	7,03	11490	3,67
4	Нерухомість	13782	5,15	3087	0,98
5	Торгівля	29190	10,92	2660	0,86
6	Сільське господарство	11	0	24	0
7	Кошти фізичних осіб	188675	70,51	267862	85,57
8	Інші	17101	6,39	27918	8,92
9	Усього коштів клієнтів:	267583	100 %	313041	100 %

Нараховані не оплачені процентні витрати станом на 01.01.2011р. складають 1620,7 тис.грн.

Примітка 13. Інші залучені кошти

Таблиця 13.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	0	0
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	31719	37438
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	0	0
4	Усього	31719	37438

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		7	0	0	7
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		(7)	0	0	(7)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		0	0	0	0

Таблиця 14.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		115	0	0	115
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року		(108)	0	0	(108)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		7	0	0	7

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		307	452
2	Дивіденди до сплати		0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		15	270
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		2	399
8	Усього інших фінансових зобов'язань		324	1121

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)				
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		204	224
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2	9
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		0	0
4	Доходи майбутніх періодів		20	17
5	Інші		0	17000
6	Усього		226	17250

Примітка 17. Субординований борг

Банк залучив у 2007 році кошти на умовах субординованого боргу з терміном дії до 2016 року в сумі 3 435 тис. євро (в еквіваленті 36 319 тис.грн.) з включенням їх до регулятивного капіталу банку, відповідно до дозволів Національного банку України.

Дані примітки 17 зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 27).

Примітка 18. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість часток/акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2009 року	6 900	69 000					69 000
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску							
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
4	Продаж раніше викуплених власних акцій							
5	Анульовані раніше викуплені власні акції							
6	Дивіденди, що капіталізовані							
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)	6 900	69 000					69 000
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1 700	17 000					17 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)							
10	Продаж раніше викуплених власних акцій							
11	Анульовані раніше викуплені власні акції							
12	Дивіденди, що капіталізовані							
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року	8 600	86 000					86 000

Згідно рішення учасників банку статутний капітал складається із акцій в кількості 8 600 000 (вісім мільйонів шістсот тисяч), вартість однієї акції - 10,00 грн.

Примітка 19. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку	
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття							
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Залишки на 1 січня 2009 року											5 645	5 645
2	Переоцінка	724											724
3	Реалізований фонд переоцінки												
4	Курсові різниці												
5	Вплив податку на прибуток												
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку											5 849	5 849
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року (залишок на 1 січня 2010 року)											12 218	12 218
8	Переоцінка	(659)											(659)
9	Реалізований фонд переоцінки												
10	Курсові різниці												
11	Вплив податку на прибуток												
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку											(6262)	(6262)
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування												
14	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року											5297	5297

Відповідно до рішення загальних зборів учасників банку збитки в сумі 6 262 тис.грн. були списані за рахунок резервного фонду.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	30 195	40 941
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	27	483
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	0	0
4	Коштами в інших банках	19 629	23 544
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	205	1 855
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	50 056	66 823
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(6 790)	(12 243)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	0	(601)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(19 173)	(19 282)
19	Строковими коштами інших банків	(1 463)	(4 786)
20	Депозитами овернайт інших банків	(2081)	0
21	Поточними рахунками	(1 194)	(8 515)
22	Кореспондентськими рахунками	(51)	(322)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	(7 060)	(4 049)
25	Усього процентних витрат	(37 812)	(49 798)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	12 244	17 025

Сума рядка 14 за 2010 рік дорівнює сумі рядка 1 таблиці 28,2; за 2009 рік – сумі рядка 1 таблиці 28,5.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 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:	9 051	18 253
1.1	Розрахункові операції	3 610	3 520
1.2	Касове обслуговування	3 406	13 969
1.3	Інкасація	0	0
1.4	Операції з цінними паперами	0	0
1.5	Операції довірчого управління	1 825	688
1.6	Гарантії надані	110	76
1.7	Інші	0	0
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	9051	18 253
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 674)	(10 474)
4.1	Розрахункові операції	(942)	(9 294)
4.2	Касове обслуговування	(729)	(1 166)
4.3	Інкасація	0	(1)
4.4	Операції з цінними паперами	0	0
4.5	Інші	(3)	(13)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(1 674)	(10 474)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	7 377	7 779

Сума рядка 3 за 2010 рік дорівнює сумі рядка 2 таблиці 28,2; за 2009 рік - сумі рядка 2 таблиці 28,5.

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		0	0
3	Дохід від суборенди		0	0
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		16	3
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		0	0
7	Роялті		0	0
8	Інші		201	183
9	Усього операційних доходів		217	186

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		2612	6 767
2	Амортизація основних засобів		628	629
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів			
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		56	58
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		2030	2 771
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		2712	2 547
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами			47
10	Професійні послуги		1	2
11	Витрати на маркетинг та рекламу		789	305
12	Витрати на охорону		59	48
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		1 158	3 889
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Інші		1 650	2 822
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		0	0
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		11 695	19 885

Сума рядка 17 за 2010 рік мінус сума рядків 12 та 16 Звіту про фінансовий результат за 2010 рік дорівнює сумі рядка 7 таблиці 28.2.

Сума рядка 17 за 2009 рік мінус сума рядків 12 та 16 Звіту про фінансовий результат за 2009 рік дорівнює сумі рядка 7 таблиці 28.5.

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	355	0
2	Відстрочений податок на прибуток	691	(758)
3	Усього	1046	(758)

Сума рядка 3 за 2010 рік дорівнює сумі рядка 14 таблиці 28.2.

Примітка 28. Звітні сегменти.

Сума рядка 3 за 2009 рік дорівнює сумі рядка 14 таблиці 28.5.

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 24.2. 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	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Збиток в податковому обліку	1663	0	0	0	0	1663
2	Нараховані доходи від кредитних операцій	(909)	0	0	(621)	0	(1530)
3	Чиста вартість основних засобів	(176)	0	0	(69)	0	(245)
4	Різниця по витратам майбутніх періодів	5	0	0	(1)	0	4
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	583		0	(691)	0	(108)
6	Визнаний відстрочений податковий актив	583	0	0	0		583
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0		0	(691)	0	(691)

Таблиця 24.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2009 року	Об'єднання компанії	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2009 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Збиток в податковому обліку	0	0	0	1663	0	1663
2	Нараховані доходи від кредитних операцій	0	0	0	(909)	0	(909)
3	Чиста вартість основних засобів	(176)	0	0	0	0	(176)
4	Різниця по витратам майбутніх періодів	1	0	0	4	0	5
5	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(175)		0	758	0	583
6	Визнаний відстрочений податковий актив		0	0	758		758
7	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(175)		0		0	(175)

Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		430	(6 262)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку			
3	Прибуток/(збиток) за рік		430	(6 262)
4	Середньорічна кількість простих акцій/(часток) в обігу (тис. шт.)	18	8 600	6 900
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)			
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію/(частку)		0,05	(0,91)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію/(частку)		0,05	(0,91)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			

В 2010 році Банк отримав свідоцтво на збільшену кількість власних акцій до 8 600тис штук номіналом 10,00 гривень одна акція.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію/(частку)		0,05	(0,91)
2	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію			

Примітка 26. Дивіденди

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за частками	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	0	0	0
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	0	0	0
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року (грн.)	0	0	0	0

Примітка 27. Рахунки довірчого управління АТ „АРТЕМ-БАНК” за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного 2010 р.	На кінець попереднього фінансового 2009р.	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	10 626	5 721	+4 905
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	201 702	107 723	+93 979
4	Цінні папери в довірчому управлінні		0	
5	Банківські метали в довірчому управлінні		0	
6	Інші активи в довірчому управлінні		0	
7	Витрати за операціями довірчого управління		0	
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління		0	
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	212 328	113 444	+98 884
10	Фонди банківського управління	212 328	113 444	+98 884
11	Рахунки установників		0	
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління		0	
13	Доходи від операцій довірчого управління		0	
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	212 328	113 444	+98 884

„31” січня 2011 р.

В.о. Голови Правління _____ Ю.М.Ковтун

Головний бухгалтер _____ В.М. Луцький

Вик. Андреева І.М.
Тел. 483-30-71

Примітка 28. Звітні сегменти

Таблиця 28.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	0	0	93	0	0	93
2	Доходи від інших сегментів	37 897	1 541	21 077	66	0	60 581
3	Усього доходів	37 897	1 541	21 170	66	0	60 674

Таблиця 28.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	30 195	27	19 834	0	0	50 056
2	Комісійні доходи	7 499	1 380	173	0	0	9 051
3	Інші операційні доходи	203	134	1 163	66	0	1 567
4	Усього доходів	37 897	1 541	21 170	66	0	60 674
5	Процентні витрати	25 963	1 194	10 655	0	0	37 812
6	Комісійні витрати	588	1 086	0	0	0	1 674
7	Інші операційні витрати	13 975	430	5 227	80	0	19 712
8	Усього витрат	40 526	2 710	15 882	80	0	59 198
9	Результат сегмента	(2 629)	(1 169)	5 288	(14)	0	1 476
10	Нерозподілені доходи						

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Нерозподілені витрати						
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(2 629)	(1 169)	5 288	(14)	0	1 476
14	Витрати за податком на прибуток	(1 863)	(828)	3 747	(10)	0	1 046
15	Прибуток/(збиток)	(766)	(341)	1 541	(4)	0	430

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	170 391	58 502	299 034	0	0	527 927
3	Усьогоактивів сегментів	170 391	58 502	299 034	0	0	527 927
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	5	2	8	0	0	15
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	22 440		22 440
7	Усьогоактивів	170 391	58 502	299 034	22 440	0	550 382
8	Зобов'язання, що безпосередньо	0	0	0	0	0	0

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
	пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)						
9	Інші зобов'язання сегментів	191 827	76 369	281 762	0	0	549 958
10	Усього зобов'язань сегментів	191 827	76 369	281 762	0	0	549 958
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	148	59	217			424
12	Інші нерозподілені зобов'язання						
13	Усього зобов'язань	191 625	76 369	281 762	0	0	550 382
Інші сегментні статті							
14	Капітальні інвестиції						22 440
15	Амортизаційні відрахування						683
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах						
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу						
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах						
19	Інші негрошові доходи/(витрати)						

Склад нерозподілених статей активів за 2010 рік:

- капітальні інвестиції – 22 440 тис. грн.

Таблиця 28.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	0	0	111	0	0	111
2	Доходи від інших сегментів	48 515	12 788	26 011	271	0	87 585
3	Усього доходів	48 515	12 788	26 122	271	0	87 696

Таблиця 28.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діяльн.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	41 159	280	25 384	0	0	66 823
2	Комісійні доходи	6 804	11 449	0	0	0	18 253
3	Інші операційні доходи	552	1068	738	126	0	2 484
4	Усього доходів	48 515	12 797	26 122	126	0	87 560
5	Процентні витрати	33 258	0	16 540	0	0	49 798
6	Комісійні витрати	449	10 025	0	0	0	10 474
7	Інші операційні витрати	24 377	4 365	5 740	(174)	0	34 308
8	Усього витрат	58 084	14 390	22 280	(174)	0	94 580
9	Результат сегмента	(9 569)	(1 593)	3 842	300	0	(7 020)
10	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0
11	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	0	0
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(9 569)	(1 593)	3 842	300	0	(7 020)
14	Витрати за податком на прибуток	(933)	(155)	301	29	0	(758)
15	Прибуток/(збиток)	(8 636)	(1 438)	3 541	271	0	(6 262)

Таблиця 28.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		Комерційна діяльність	Торгівельна діяльність	Діяльність з управління активами - пасивами	Інші операції (в т.ч. інвест. банк. діял.)		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
2	Інші активи сегментів	243 361	59 645	216 908	0	0	519 914
3	Усього активів сегментів	243 361	59 645	216 908	0	0	519 914
4	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
5	Поточні та відстрочені податкові активи	279	68	248	0	0	595
6	Інші нерозподілені активи	0	0	0	22 440	0	22 440
7	Усього активів	243 361	59 645	216 908	22 440	0	542 949
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	0	0	0	0	0	0
9	Інші зобов'язання сегментів	273 892	58 028	210 805	0	0	542 725
10	Усього зобов'язань сегментів	273 892	58 028	210 805	0	0	542 725
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	113	24	87	0	0	224
12	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0
13	Усього зобов'язань	273 892	58 028	210 805	0	0	542 949
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції						22 400
15	Амортизаційні відрахування						687
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах						
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу						
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах						
19	Інші негрошові доходи/ (витрати)						

Склад нерозподілених статей активів за 2009 рік:

- капітальні інвестиції – 22 440 тис. грн.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Політика управління кредитним ризиком АТ “АРТЕМ-БАНК” визначається згідно Політики управління ризиками (ризик-менеджменту), Кредитної політики, Положенням про управління кредитним ризиком. Управління кредитним ризиком АТ “АРТЕМ-БАНК” здійснюють в межах своїх повноважень Спостережна рада, Правління, Кредитний комітет, КУ АПта структурні підрозділи Банку. Основною метою оцінки ефективності управління кредитним портфелем Банку є формування оптимального з погляду співвідношення доходу та ризику кредитного портфеля Банку. Ризик кредитного портфеля оцінюється через розрахункове значення резерву під нестандартну заборгованість за кредитними операціями Банку до обсягу кредитного портфеля. Аналізується також коефіцієнт ефективності управління кредитним портфелем, який є відношенням різниці між дохідністю портфеля та ставкою без ризику до показника ризику кредитного портфеля Банку.

Ринковий ризик

Політика управління ринковими ризиками АТ “АРТЕМ-БАНК” визначається згідно Політики управління ризиками (ризик-менеджменту), Положенням про управління ризиком зміни процентної ставки, Положенням про управління валютним ризиком. Управління кредитним ризиком АТ “АРТЕМ-БАНК” здійснюють в межах своїх повноважень Спостережна рада, Правління, Кредитний комітет, КУ АПта структурні підрозділи Банку.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій банку з одночасним контролем відкритих валютних позицій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та контролю над проведенням торговельних валютних операцій. Методами управління валютним ризиком є використання деривативів (форвардні, ф'ючерсні угоди, опціони), операцій своп, встановлення додаткових внутрішніх обмежень, дотримання збалансованості між активами та пасивами по окремих видах валют та строками їх погашення.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	2010 рік				2009 рік			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	59 643	60 290	0	(647)	27 284	25 233	0	2 051
2	Євро	280 502	256 272	0	24 230	333 254	311 903	0	21 351
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	21	9	0	12	78	46	0	32
5	Усього	340 166	316 571	0	23 595	360 616	337 182	0	23 434

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010		2009 рік	
		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%	24,91	24,91	70,4	70,4
2	Послаблення долара США на 5%	(24,91)	(24,91)	(70,4)	(70,4)
3	Зміцнення євро на 5%	166,44	166,44	(87,1)	(87,1)
4	Послаблення євро на 5%	(166,44)	(166,44)	87,1	87,1
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення російського рубля на 5%	0,14	0,14	1,1	1,1
8	Послаблення російського рубля на 5%	(0,14)	(0,14)	(1,1)	(1,1)

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату 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 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	23,19	23,19	35,3	35,3
2	Послаблення долара США на 5%	(26,46)	(26,46)	(102,2)	(102,2)
3	Зміцнення євро на 5%	153,14	153,14	2,6	2,6
4	Послаблення євро на 5%	(178,48)	(178,48)	168,2	168,2
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	0	0	0	0
7	Зміцнення російського рубля на 5%	0	0	1,2	1,2
8	Послаблення російського рубля на 5%	0	0	1,2	1,2

Відсотковий ризик

При оцінці процентного ризику застосовується ГЕП-аналіз. Показник ГЕПу зосереджує увагу на управлінні чистим процентним доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на те, щоб стабілізувати та/або поліпшити чистий процентний дохід Банку. Показник ГЕПу визначається як різниця між активами і пасивами, чуттєвими до зміни процентних ставок із зафіксованих інтервалів.

Таблиця 29.4. 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	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	0	30 178	33 631	41 784	0	105 593
2	Усього фінансових зобов'язань	0	260	7 508	71 403	0	79 171
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2009 року (%)	10,5	4,9	5,5	3,7	0	
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	196 935	45 022	94 382	43 108	0	379 447
5	Усього фінансових зобов'язань	95 141	86 059	95 178	54 134	0	330 512
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року (%)	4,29	9,97	3,38	2,8	0	

Аналіз чутливості до 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
	2010 рік					
1	Активи, чутливі до зміни процентної ставки	196 975	67 024	94 491	50 614	409 104
2	Зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки	128 087	85 770	94 953	60 454	369 265
3	Невідповідність між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки (ГЕП)	68 888	(18 747)	(461)	(9 840)	39 840
4	Індекс відсоткового ризику (%)	13,3	(3,6)	(0,1)	(1,9)	7,7

Відповідно до Положення управління ризиком зміни процентної ставки АТ «АРТЕМ-БАНК», для аналізу чутливості активів та пасивів до змін процентних ставок на ринку застосовується ГЕП аналіз та індекс відсоткового ризику.

Показник ГЕПу визначається як різниця між активами і пасивами, чутливими до зміни процентних ставок із зафіксованих інтервалів. ГЕП є мірою відсоткового ризику, на який наражається Банк протягом зафіксованого часового інтервалу. Незалежно від того, який ГЕП має Банк, чим більша його абсолютна величина, тим більший рівень відсоткового ризику бере на себе Банк і тим більше змінюється його маржа та прибуток. Правило управління ГЕПом полягає в наступному. Якщо ГЕП додатний, то зі зростанням відсоткових ставок маржа та прибуток Банку зростатиме, у разі зниження - зменшуватиметься. Якщо ГЕП від'ємний, то зі зростанням відсоткових ставок маржа та прибуток банку зменшуватиметься, у разі зниження - зростатиме.

Індекс відсоткового ризику дорівнює відношенню абсолютної величини ГЕПу до робочих активів та виражається у відсотках. Через установлення обмежень індексу відсоткового ризику Банк здійснює контрольну функцію. Обмеження індексу

відсоткового ризику визначає той рівень ризику відсоткової ставки, який банк вважає доцільним на себе взяти. Максимально допустиме значення відсоткового ризику, згідно Положення управління ризиком зміни процентної ставки АТ «АРТЕМ-БАНК», не може перевищувати 25%.

Аналізуючи ГЕП розриви та показник індексу відсоткового ризику АТ «АРТЕМ-БАНК» зазначаємо наступне. Найбільш чутливими до змін и процентних ставок є інтервали від 1 до 6 місяців та більше року. По вказаних інтервалах часу ГЕП є додатним. Отже, враховуючи тенденції ринку до зростання процентних ставок, прогнозуємо позитивний вплив на прибуток Банку. Показник індексу відсоткового ризику Банку знаходиться на прийнятному рівні, тобто незначні поточні коливання відсоткових ставок на ринку не матимуть суттєвого впливу на прибуток Банку.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2010 рік				2009 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	0,37	0,8	0,64	0,1	8,7	0,16	0,7	0,4
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	12,69	1,15	17	0	23,62	5,89	13,77	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,62	13,39	14,05	0	20,16	13,63	12,55	
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	14,5	1,27	2,81	0	8,88	5,00	2,79	0
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	1,56	0,27	0,1	0	9,3	3,6	2,0	0
11.2	Строкові кошти	18,02	9,38	9,47		17,43	8,95	10,26	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	10,0	0	0	0	10,0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	10,77	0	0	0	10,77	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

Географічний ризик

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	57670	25433	21	83124
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	232748	0	0	232748
5	Кредити та заборгованість клієнтів	150600	0	0	150600
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58502	0	0	58502
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	6	0	0	6
9	Усього фінансових активів	499526	25433	21	524980
10	Нефінансові активи	25402	0	0	25402
11	Усього активів	524928	25433	21	550382
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	122062	0	0	122062
13	Кошти клієнтів	186317	28959	52307	267583
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	31719	31719
16	Інші фінансові зобов'язання	324	0	0	324
17	Субординований борг	0	21146	15173	36319
18	Усього фінансових зобов'язань	308703	50105	99199	458007
19	Нефінансові зобов'язання	648	0	0	648
20	Усього зобов'язань	309351	50105	99199	458655
21	Чиста балансова позиція	215577	(24672)	(99178)	91727
22	Зобов'язання кредитного характеру	630	0	0	630

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39 223	19 735	64	59 022
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	170 577	0	0	170 577
5	Кредити та заборгованість клієнтів	227 044	0	0	227 044
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	59 733	0	0	59 733
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0
8	Інші фінансові активи	3	0	0	3
9	Усього фінансових активів	496 580	19 735	64	516 379
10	Нефінансові активи	26 076	0	0	26 076
11	Усього активів	522 656	19 735	64	542 455
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	59 809	0	0	59 809
13	Кошти клієнтів	159 292	97 958	55 791	313 041
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
15	Інші залучені кошти	0	0	37 438	37 438
16	Інші фінансові зобов'язання	1 121	0	0	1 121
17	Субординований борг	0	22 898	16 429	39 327
18	Усього фінансових зобов'язань	220 222	120 856	109 658	450 736
19	Нефінансові зобов'язання	17 250	0	0	17 250
20	Усього зобов'язань	237 472	120 856	109 658	467 986
21	Чиста балансова позиція	285 184	(101 121)	(109 594)	74 469
22	Зобов'язання кредитного характеру	710	0	0	710

Таблиця 29.8. 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	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банках	106282	0	9744	6036	0	122062
2	Кошти клієнтів:	107222	59922	82340	17814	285	267583
2.1	Фізичні особи	36422	24143	74224	17814	285	152888
2.2	Інші	70800	35779	8116	0	0	114695
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	31719	0	0	31719
5	Субординований борг	0	0	0	0	36319	36319
6	Інші фінансові зобов'язання	216	458	22	234	42	972
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	630	0	0	630
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усьогопотенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	213720	60380	124455	24084	36646	459285

Ризик ліквідності визначається як ризик неможливості для Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх зобов'язань своїх зобов'язань перед контрагентами в повному обсязі з мінімальними втратами. Ціллю управління ризиком ліквідності є мінімізація втрат внаслідок ризику ліквідності.

Банк диверсифікує шляхи фінансування та зменшує залежність від якогось одного джерела фінансування, що, у свою чергу, може зменшувати вартість залучених ресурсів.

Банк намагається підтримувати збалансованість між безперервністю фінансування та його різноманітністю, використовуючи зобов'язання з різними періодами виплат.

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності регламентується внутрішньобанківськими правилами і процедурами.

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти.

Основну роль у процесі управління ризиком ліквідності виконує Комітет управління активами і пасивами, який контролює рівень прийнятого ризику ліквідності через визначення основних заходів, методів та інструментів управління ризиком та шляхом встановлення обґрунтованих обмежень (ліміти, нормативи).

У процесі управління ризиком ліквідності застосовується, переважно, методи кількісної оцінки ризику із використання статистичного та динамічного GAP-аналізу.

Аналіз та оцінка ризику ліквідності базується на аналізі невідповідності фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних недисконтованих грошових потоків, за допомогою розроблених систем інформаційної підтримки. Звіт про невідповідність між активами і пасивами формується окремо для національної валюти, для валют, частка яких у балансі Банку найбільш вагома (долар США і Євро), та у гривневому еквіваленті по всіх видах валют.

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	27 800	0	32 009	0	0	59 809
2	Кошти клієнтів:	55 158	0	11 284	244 769	1 829	313 040
2.1	Фізичні особи	16 642	0	8 015	143 786	1 494	169 937
2.2	Інші	38 516	0	3 269	100 983	335	143 103
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	37 438	0	37 438
5	Субординований борг	0	0	0	0	39 327	39 327
6	Інші фінансові зобов'язання	390	14	291	191	235	1 121
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	414	0	0	414
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	130	0	17 009	583	0	17 944
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	83 478	236	61 007	282 981	41 391	469 093

Примітка 30. Управління капіталом

Метою Банку щодо управління капіталом є забезпечення покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які приймаються в процесі банківської діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності. Ризики впливають із специфіки банківських операцій та означають імовірність одержання доходів, менших від очікуваних. Підвищені ризики можуть призвести до значних фінансових втрат.

Політика Банку щодо управління капіталом спрямована на підтримку платоспроможності банку на достатньому рівні для ефективного функціонування. Реалізація політики здійснюється на основі аналітичної інформації, отриманої в процесі проведення щоденного, щомісячного та щорічного аналізу діяльності банку та аналізу відповідності вимогам регулюючих органів.

Процес управління капіталом Банку здійснюється згідно внутрішніх нормативних документів, що регламентують процедуру взаємодії між підрозділами Банку при здійсненні контролю за дотриманням економічних нормативів та спеціальних вимог.

Контроль платоспроможності Банк здійснює за допомогою, введеного Національним банком України, економічного нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2). Значення цього нормативу повинно бути не менше 10%.

Станом на 01.01.2010 року цей показник становив 27,42%. Станом на 01.01.2011 року адекватність регулятивного капіталу була на рівні 26,82%. Цей показник характеризує платоспроможність банку, та такий, що має достатньо капіталу для покриття кредитного ризику та ризику неповернення розміщення активів.

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	91 159	91 101
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	86 000	69 000
1.2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0
1.3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	5 231	11 494
1.4	Зменшення основного капіталу (сума нематеріальних активів за мінусом суми зносу; збитків минулих та поточного років)	(72)	(6 393)
2	Додатковий капітал	37 637	40 296
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	888	969
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	430	0
2.3	Субординований борг, що враховується до капіталу	36 319	39 327
3	Відвернення	0	0
4	Усього регулятивного капіталу	128 796	131 397

Сума рядка 1.1 дорівнює сумі рядка 30 Балансу або рядку 30 колонки 4 Звіту про власний капітал.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ в суді

Таблиця 1. Судові позови немайнового та майнового характеру, які подані Банком до його боржників

№	Стягувач/ Відповідач	Предмет	Ціна позову	Стан розгляду справи	Перспектива
1.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ Мазана Ю.В.	Позовна заява про відшкодування шкоди, завданої залиттям приміщень та моральної шкоди	48 387,62 грн.	Триває судовий розгляд. Наступне судове засідання призначено на 17.02.2011р. на 14год.00 хв.	Очікується часткове задоволення судовим вимог позивача на суму збитків, фактично понесених Банком 16 240,30грн.
2.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ ТОВ «ФОРЦА»	Заява банку як кредитора у банкрутстві боржника	Еквівалент 17 638 377,25 грн.	10.01.2011р. визнано банкрутом.	Розпочато ліквідаційну процедуру.
3.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ Белей В.М.	Позовна заява про стягнення боргу за кредитним договором №13/04	302 664,67 грн.	Белеєм В.М. оскаржено рішення апеляційної інстанції та подано касаційну скаргу.	Готується судовий розгляд касаційною інстанцією. Дату розгляду справи ще не призначено.
4.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ Белей В.М.	Позовна заява про стягнення пені за кредитним договором № 49/07 та кредитним договором №13/04	73 371,97грн	Перерва у судовому засіданні. Розгляд справи призначено на 07.02.2011р. на 14год.30 хв.	Очікується стягнення.
5.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ /СДПІ Києва	Адміністративний позов про визнання недійсним податкового рішення про накладення штрафних санкцій (податок на землю в загальній сумі 6 421,88грн.).	Позов немайнового характеру	16.07.2010р. відбулося судовезасідання	на судових засіданнях призупинили провадження по справі , оскільки за позовом іншої юрид.особи триває апел. оскарження Рішення КМДА № 944 , яке також є предметом нашого спору.
6.	АТ «АРТЕМ-БАНК»/ /СДПІ Києва	Адміністративний позов про визнання недійсним податкового рішення про накладення штрафних санкцій (податок на прибуток в загальній сумі 4 291 439,43грн та ПДВ в загальній сумі 41387,04грн.).	Позов немайнового характеру	У задоволенні позову відмовлено. Триває розгляд апеляційної скарги поданої Банком. Наступне засідання перенесено на 01.02.2011р.	Очікується задоволення апеляційної скарги.

7.	АТ «АРТЕМ-БАНК / ЗАТ «СК «Артем»	Позов про визнання банкрутом	5 145 940,22грн	судзасід відбулося 10.12.2010р.	ЗАТ «СК «Артем» визнано банкрутом. Розпочато ліквідаційну процедуру.
8.	АТ «АРТЕМ-БАНК /СДПІ Києва	Адміністративний позов про визнання недійсним податкового рішення про накладення штрафних санкцій (податок на прибуток в загальній сумі 556 271,25 грн	Позов немайнового характеру	Розгляд справи призначено на 10.02.2011 на 10 год.00 хв.	В разі не задоволення позову, будеподаватися апеляційна скарга.
9.	АТ «АРТЕМ-БАНК До Вакуленко В.І. (затоплення приміщень від 15.10.2010р.)	Позов про відшкодування шкоди	123 333,02грн.	Розгляд справи призначено 14.02.2011 на 9год.30хв.	Призначено попереднє слухання. Очікується можливий перегляд судом суми збитків та та заміни відповідача фізичної особи на ЖЕК.

Таблиця 2. Судові позови немайнового та майнового характеру, Відповідачем по яких є Банк

№	Стягувач/ Відповідач	Предмет	Позовні вимоги	Стан розгляду справи	Перспектива
1.	Нерух Ю.В./ АТ «АРТЕМ-БАНК»	Про визнання недійсним договору банківського вкладу та додаткової угоди (40 000 євро)	Позов немайнового характеру	Триває судовий розгляд.	Очікується поновлення слухання в суді
2.	Простак О.О. до АТ «АРТЕМ-БАНК», до ПП «Київ-Буд-Гранд»	Про розірвання договору про участь у ФФБ та стягнення коштів (Алушта)	Позов майнового характеру всього на 629 481,29 грн.	Розгляд справи призначено на 26.01.2011р. на 14год.30 хв.	Можливе стягнення за рахунок грошових коштів оперативного резерву ФФБ.

Зобов'язання з капітальних вкладень:

АТ "АРТЕМ-БАНК" підписав інвестиційний контракт (договір на пайову участь у будівництві) № 1206/1 від 20.12.2006 року з ЗАТ "Інвестиційна компанія "Артем" та перерахував згідно даного контракту на суму 22 440 тис. грн.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	3
1	До 1 року		1 986
2	Від 1 до 5 років	2 515	295
3	Понад 5 років		
4	Усього	2 515	2 281

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		0	0
2	Невикористані кредитні лінії		10 992	44 488
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		585	414
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		0	7
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		11 577	44 895

Таблиця 31.3. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2010 рік		2009 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери					
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7				
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення					
4	Інвестиційна нерухомість					
5	Основні засоби					
6	Майнові права на грошові кошти з розміщення коштів між банками		91 439	93 624	129 301	43 259
7	Інші майнові права		109 000	26 356	33 350	10 000
8	Усього		200 439	119 980	162 651	53 259

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Цінні папери в портфелі банку на продаж відображались лише за справедливою вартістю. Оцінка цінних паперів здійснювалась відповідно до вимог "Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів" та "Методики оцінки фінансового стану позичальника банку». Разом з тим ринкова вартість цінних паперів, що перебувають в обігу більше ніж на одному офіційно оформленому ринку, під час розрахунку справедливої вартості оцінювалась за найменшим з останніх котирувань, визначених на кожному з ринків.

Для визначення справедливої вартості наданих кредитів, депозитів та залучених кредитів, депозитів у 2010 році Банк використовував метод дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків. Розрахунок ефективної ставки здійснювався з урахуванням грошових потоків, що Банк очікує отримати до строку погашення.

У 2010 році Банк здійснював та відображав у бухгалтерському обліку первісне визнання вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання з посиланням на поточну справедливу вартість іншого подібного фінансового інструменту, яка як правило дорівнювала фактичній ціні операції. Подібність фінансового інструменту визначається за такими факторами:

- строком погашення;
- структурою грошових потоків;
- валютою;
- кредитним ризиком;
- забезпеченням;
- ставкою процента.

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів						
5	Резерв під заборгованість за кредитами						
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестиції в асоційовані компанії						
9	Інші активи						
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів		807		187		45779

13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання						
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

Таблиця 33.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи		2		7		-
2	Процентні витрати		40		45		6395
3	Резерви під заборгованість за кредитами						
4	Дивіденди						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату						

	переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти						
9	Комісійні доходи						
10	Комісійні витрати						
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші операційні доходи						
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Таблиця 33.3. 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	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані						
2	Гарантії отримані						
3	Імпортні акредитиви						
4	Експортні акредитиви						
5	Інші зобов'язання						
6	Інші потенційні зобов'язання						

Таблиця 33.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року				17		92
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				6		89

ТОВ «Парадигма» є основним власником банку, яка володіє 95,9186% статутного капіталу банку.

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери						
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
3	Кошти в інших банках						
4	Кредити та заборгованість клієнтів				28		41
5	Резерв під заборгованість за кредитами						
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж						104
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення						
8	Інвестицій в асоційовані компанії						
9	Інші активи						
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття						
11	Кошти банків						
12	Кошти клієнтів		273		13 043		25 260
13	Боргові цінні папери, емітовані банком						
14	Інші залучені кошти						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання		17 000				5
17	Субординований борг						
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)						

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи		27		6		1 022
2	Процентні витрати		6		1 932		3 717
3	Резерви під заборгованість за кредитами						
4	Дивіденди сплачені						
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж						
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою						
8	Результат від переоцінки іноземної валюти						
9	Комісійні доходи						
10	Комісійні витрати						
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж						
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення						
15	Резерви за зобов'язаннями						
16	Інші операційні доходи						
17	Доходи(витрати) від дострокового погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати						
19	Частка прибутку асоційованих компаній						

Таблиця 33.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

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

Таблиця 33.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року				6		15
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року				6		15

Станом на 01.01.2011 року частка залучених коштів від пов'язаних осіб становить 8,5% зобов'язань Банку. Проценті витрати за коштами пов'язаних осіб складають 6 480 тис. грн., що становить 17,14% загальних процентних витрат Банку. Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом 2010 року становила 109 тис. грн., що становить 0,02% загального кредитно-інвестиційного портфелю Банку, а процентні доходи – 9 тис. грн. Оскільки обсяг наданих кредитів пов'язаним особам незначний, то операції з пов'язаними особами суттєво не впливають на фінансовий результат Банку.

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	333	406	1 032	1 229
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	0	0	0	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 34. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової діяльності банку проведений ТОВ Аудиторська фірма «Компанія Профінформауди», директор Агафонова Г.В., сертифікат АПУ серія А № 004971, аудитор Костюк С.Г., сертифікат АПУ № 0024, свідоцтво №0000076 про внесення до реєстру аудиторів банків.