АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ

незалежної Аудиторської фірми “Актив-аудит”

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „КЛАСИКБАНК”

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Цей “Аудиторський звіт” адресується :

- Керівництву Публічного акціонерного товариства “КЛАСИКБАНК”;
- Національному банку України;
- Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “КЛАСИКБАНК”

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “КЛАСИКБАНК” (далі – ПАТ “КЛАСИКБАНК”, Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а саме: Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал, складених станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, а також Приміток до звітів (далі – річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень. При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Ми звертаємо увагу на якість кредитного портфелю, яка розкрита у Примітці „Кредити та заборгованість клієнтів”. За результатами аудиторської перевірки були зроблені зауваження стосовно формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитами відповідно до нормативних актів Національного банку України. Управлінський персонал надав аудиторам інформацію стосовно формування резервів за кредитними операціями, відповідно до якої, на нашу думку, Банком не завжди враховуються вимоги Національного банку України щодо визначення категорії ризику кредитних операцій та розміру необхідного резерву за ними, зокрема при оцінці

фінансового стану позичальників, щодо яких на звітну дату тривали справи про банкрутство, а також відповідності вимог в частині визначення категорії ризику кредитних операцій з огляду на наявність прострочених платежів за кредитним договором і кількістю днів таких прострочень. Крім того, розмір резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями на звітну дату може підлягати перегляду в залежності від застосування відповідної оцінки вартості та ліквідності майнових прав, що прийняті Банком в якості забезпечення за кредитними операціями. Водночас Банком були здійснені та здійснюються заходи щодо зниження кредитного ризику, зокрема проводяться роботи щодо погашення простроченої/проблемної заборгованості позичальників, в тому числі за рахунок коштів поручителів тощо.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питань, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», річна фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2010 року та відповідає вимогам законодавчих та нормативно-правових актів України щодо організації бухгалтерського обліку та звітності банків України та Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні". Річна фінансова звітність банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року досить справедливо та достовірно відображає дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства “КЛАСИКБАНК” на дату її складання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (Затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389) інформація щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, адекватності системи управління ризиками банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому Звіті щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку, що є додатком до цього Аудиторського звіту щодо фінансової звітності.

Додатки:

- Аудиторський звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку;
- Річна фінансова звітність Банку.

19 квітня 2011 року

Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» **Мніщенко В.М.**

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011р. №228/4 до 24.02.2016 р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.2007р. Серія АБ №000527

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №0000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009 р. №18 до 01.01.2015р.

Юридична адреса: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Аудиторський звіт

щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
за результатами перевірки річної фінансової звітності

Публічного акціонерного товариства „КЛАСИКБАНК”

станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Вступ

Нами проведено аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «КЛАСИКБАНК» (далі – ПАТ «КЛАСИКБАНК», Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

Цей Звіт є додатком до Аудиторського звіту №185 від 19 квітня 2011 року та складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту згідно з рішенням Аудиторської палати України (протокол №122 від 18 квітня 2003р.).

Звіт включає інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Загальна інформація про Банк

Повне найменування банку: Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК». Скорочена назва банку: ПАТ «КЛАСИКБАНК».

Місцезнаходження головного офісу Банку: 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Баумана, 10, нежиле приміщення 75.

Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК» створений 06 жовтня 1995 року. Згідно з рішенням Загальних зборів учасників (протокол від 20.07.2009р. №30), товариство було реорганізоване в Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК» та його частки у відповідних розмірах були обміняні на акції. Свідоцтво про реєстрацію акцій Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку видала 19 січня 2010 року за реєстраційним номером №07/1/10.

Станом на кінець дня 31.12.2010р. сплачений Статутний капітал Банку складав 220 000 тис. грн.

Банк зареєстрований Національним банком України 06.10.1995р. за номером 254. Має банківську Ліцензію від Національного банку України від 27.11.2009р. №110 на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5 – 11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має Дозвіл Національного банку України від 05.03.2010р. №110-5 на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» згідно з додатком до цього дозволу.

Протягом 2010 року Банк здійснював свою діяльність в межах отриманих ліцензій та дозволів.

Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення

Структура активів та пасивів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у порівнянні з попередньою звітною датою відображена у звіті Баланс, який є додатком до цього Звіту.

Дані щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення наведені в примітці до річного звіту «Управління фінансовими ризиками».

Аудиторською перевіркою не встановлено недостовірного відображення активів та зобов'язань Банку за строками погашення.

Активи і пасиви за строками погашення, в основному, між собою узгоджені. Активи та зобов'язання за строками погашення: від 2 до 7 днів; від 184 до 274 днів мають негативний розрив ліквідності, який збалансовується позитивним розривом в строках: на вимогу, від 8 до 31 дня, від 32 до 92 днів, від 93 до 183 днів, від 275 до 365 (366) днів, від 549 днів до 2 років, понад 3 до 5 років.

Протягом звітного року Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України протягом року виконувались, рівень ліквідності був достатнім.

Наведені дані свідчать про достатню збалансованість за строками погашення та розміщення активів і зобов'язань банку.

Якість управління активами та пасивами Банку

Процедури управління активами та пасивами Банку описані в річному звіті.

В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на забезпечення повернення наданих позичальникам коштів та, в першу чергу, виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

В структурі балансу Банку 37,5% активів обліковуються на найбільш ліквідних рахунках балансу 1 класу, 56,6% активів - на рахунках балансу 2 класу. Портфель цінних паперів Банку складає 5,1% активів. Незначний обсяг активів – 0,6% становлять вкладення в основні засоби та нематеріальні активи.

Управління активами дозволяло Банку дотримуватись нормативів ліквідності та контролювати притаманні Банку ризики.

Розкриття інформації за видами активів у фінансовій звітності Банку в цілому відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Якість кредитного портфеля

Інформація щодо структури кредитного портфеля та його забезпечення заставним майном наведена в примітці до річного звіту «Кредити та заборгованість клієнтів».

Кредитний портфель банку протягом звітного року зменшився на 45 382 тис.грн. Резерви за кредитними операціями Банку зросли протягом звітного періоду на 26 155 тис. грн. Протягом 2010 року Банк не здійснював операцій з кредитування фізичних осіб, кредитний портфель Банку складається виключно з кредитів, наданих юридичним особам.

Протягом звітного року відбулося погіршення якості кредитного портфеля Банку. Так, якщо на початок 2010 року кредитний портфель Банку складався із поточних та незнецінених кредитів, то на кінець дня 31 грудня 2010 року частка знецінених кредитів в кредитному портфелі Банку без вирахування резервів складала 22,3%, інших кредитів – 77,7%.

Частка прострочених кредитів Банку на звітну дату є вагомою - 23% валового кредитного портфеля суб'єктів господарювання. За класифікацією Банку всі кредити станом на кінець дня 31 грудня 2010 року класифіковані як нестандартні.

Частка прострочених процентних доходів від кредитних операцій з юридичними особами в загальному обсязі нарахованих та несплачених процентів за кредитами на звітну дату є значною – 56%.

Сума незабезпечених кредитів в кредитному портфелі Банку складає 2,6%. Решта частина кредитів забезпечена недержавними цінними паперами – 50,6%, та майновими правами вимоги отримання виручки за договорами - 46,8%. На нашу думку, кредитний портфель Банку характеризується недостатнім рівнем забезпеченості, з огляду на те, що види застави, що оформлені у забезпечення за кредитними операціями Банку, не є ліквідними.

З огляду на зазначене, вважаємо, що якість кредитного портфеля Банку є незадовільною, ризик втрат від кредитних операцій є значним.

Протягом 2010 року перевірки стану кредитної діяльності та розрахунку кредитного ризику службою внутрішнього аудиту не здійснювалися.

Аналіз наведеної у фінансовій звітності інформації адекватно відображає структуру кредитного портфеля Банку. Сукупний кредитний ризик є значним.

Якість портфеля цінних паперів

Портфель цінних паперів Банку складається з цінних паперів на продаж і становить 5,1% від активів банку.

До портфелю цінних паперів на продаж входять акції ПАТ «Газові мережі».

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку наведена в примітці «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

Банк має внутрішні нормативні документи, які не суперечать вимогам Національного банку України, на підставі яких проводиться класифікація цінних паперів, визначення їх вартості, оцінка фінансового стану емітента та боржника, розрахунок резерву за цінними паперами.

Розрахунок та формування резервів проводиться на підставі внутрішнього Положення Банку. Облік цінних паперів, що обліковуються в портфелі Банку, здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається, виходячи з біржових котирувань зазначених цінних паперів, які відносяться до 2-го рівня лістингу.

Інформація стосовно портфеля цінних паперів, яка наведена в примітках річного звіту Банку, адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів. На нашу думку, ризик втрат за цінними паперами є помірним.

Якість портфеля цінних паперів є задовільною.

Зауважимо, що станом на кінець дня 31 грудня 2010 року 50,6% кредитного портфеля Банку забезпечені акціями того же емітента, що відповідно підвищує ризик активних операцій, які здійснюються Банком.

Стан дебіторської заборгованості

Дебіторська заборгованість Банку станом на звітну дату складає 0,1% від загальної суми активів Банку. Стан дебіторської заборгованості Банку незадовільний, ризик втрат значний – нестандартна заборгованість становить 95,4% від загальної суми дебіторської заборгованості Банку, проте зазначені втрати не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку.

Резерви за дебіторською заборгованістю формуються відповідно до вимог Постанови Національного банку України за №505 від 13.12.2002р. «Про порядок формування і використання банками резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості». Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року рівень резервування дебіторської заборгованості Банку склав 47,6%.

Зобов'язання банку

Порівняно із залишками на початок року сума зобов'язань Банку збільшилась на 47 756 тис.грн. або на 32,6%. Порівняно з минулим роком значно зменшився обсяг коштів, залучених від клієнтів – в 8,5 разів, та в 3,7 рази збільшилися зобов'язання перед банками.

Протягом звітного року Банк своєчасно виконував свої зобов'язання перед клієнтами.

Розкриття інформації про зобов'язання у фінансовій звітності Банку відповідає вимогам Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Чистий процентний дохід Банку за 2010 рік становить 52 275 тис.грн., комісійний дохід за звітний рік складає 33 377 тис.грн., чистий прибуток Банку за 2010 рік - 644 тис.грн.

Резерви за нарахованими доходами сформовані в повному обсязі.

Сукупний ризик за активними операціями є значним.

Ми звертаємо увагу на те, що якість управління активами та пасивами значною мірою залежна від фінансового середовища в країні та потребує вдосконалення. В цілому управління активами і пасивами Банку спрямоване на забезпечення виконання зобов'язань перед клієнтами вчасно та в повному обсязі.

Достатність резервів та капіталу Банку

Основною функцією регулятивного капіталу банку є забезпечення безперервної діяльності банку, оскільки неочікувані збитки покриваються за рахунок регулятивного капіталу, окремі складові елементи якого враховуються як резерв.

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках річної фінансової звітності.

Розмір регулятивного капіталу Банку відповідає вимогам, встановленим Національним банком України.

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в примітці до річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними особами».

Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі.

Ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами незначний.

Методики оцінки фінансового стану позичальників Банку в цілому відповідають вимогам нормативних актів Національного банку України. Перегляд вартості прийнятих в заставу недержавних цінних паперів здійснюється Банком на підставі біржових котирувань зазначених цінних паперів, які відносяться до 2-го рівня лістингу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року розмір резервів, сформований Банком за кредитними ризиками, є недостатнім, що пов'язано із неправильною оцінкою Банком фінансового стану позичальників, щодо яких на звітну дату тривали справи про банкрутство, а також неправильним застосуванням Банком вимог Національного банку України в частині визначення категорії ризику кредитних операцій з огляду на наявність прострочених платежів за кредитним договором і кількістю днів таких прострочень. Крім того, розмір резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями на звітну дату може підлягати перегляду в залежності від застосування відповідної оцінки вартості та ліквідності майнових прав на отримання виручки за договорами, в тому числі оцінки платоспроможності контрагентів позичальників за цими договорами, що прийняті Банком в якості забезпечення за кредитними операціями.

Водночас Банком після звітної дати здійснені заходи щодо зниження кредитного ризику та приведення обсягу сформованих резервів за кредитними операціями у відповідність до вимог Національного банку України, зокрема:

- погашена прострочена заборгованість за кредитним договором №93011 від 08.09.09 (заборгованість за основним боргом на звітну дату складала 37 720,3 тис.грн.), позичальник за яким на звітну дату був визнаний банкрутом;
- погашена значна частина прострочених процентів за кредитами, що обліковувалися станом на кінець дня 31 грудня 2010 року (погашення здійснювалося за рахунок коштів поручителів);
- станом на дату висновку здійснено перегляд категорії ризику за кредитними договорами №93021 від 26.04.10 та №93012 від 08.09.09 та часткове донарахування резервів за ними в сумі 16 947,8 тис.грн. відповідно до вимог Національного банку України.

Наразі, з метою зниження кредитного ризику Банку, звертаємо увагу на необхідність посилення контролю з боку Банку за своєчасним виконанням позичальниками зобов'язань за кредитними договорами, а також перегляду політики Банку в частині забезпечення операцій з кредитування більш ліквідною заставою.

Загальні принципи формування резервів, з урахуванням наведеного вище, та регулятивного капіталу в основному не суперечать нормативним вимогам Національного банку.

За винятком впливу питань, про які йдеться вище, норматив адекватності капіталу, встановлений Національним банком України, Банк виконує.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Структура системи управління ризиками в Банку та основні завдання її складових викладена у загальній інформації до річної фінансової звітності Банку та примітці «Управління фінансовими ризиками».

Банк має розроблені внутрішні документи щодо ідентифікації ризиків (підгруп ризиків) із визначенням їх важливості та стратегію щодо управління важливими ризиками.

Потенційні втрати надходжень або капіталу через кредитний ризик є високими. Аналіз кредитного, ринкового та валютного ризику і систем кількісної їх оцінки та моніторингу є задовільним.

Система оцінювання та управління ризиками в банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні банку і є достатньою на звітну дату.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до національних Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України.

Основні засади бухгалтерського контролю визначені у Положенні про облікову політику Банку на 2010р.

Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечує належний рівень адекватності внутрішнім положенням та процедурам.

Річна фінансова звітність Банку за 2010 рік складена відповідно до основних вимог щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 27.12.2007р. №480 зі змінами та доповненнями та Облікової політики Банку.

<u>Адекватність процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку</u>

Протягом 2010 року у банку працювала Служба внутрішнього аудиту (Відділ внутрішнього аудиту), яка підпорядкована та звітує перед Спостережною Радою банку. Керівник відділу внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді банку.

Процедури аудиту, які були здійснені службою внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2010 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

19 квітня 2011 року

Директор
Товариства з обмеженою відповідальністю **Мніщенко В.М.**
«Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ»

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ 24.02.2011р. №228/4 до 24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 19.07.2007р. Серія АБ №000527

Свідоцтво Національного банку України на право здійснення аудиту банків від 30.08.2007р. №0000005, продовжене рішенням Комітету з питань аудиту банків від 03.12.2009р. №18 до 01.01.2015р.

Юридична адреса: Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Річна фінансова звітність

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ДІЯЛЬНІСТЬ ПАТ «КЛАСИКБАНК»

Назва та місцезнаходження Банку.

Повна назва Банку: **Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК»;**

Скорочена назва: **ПАТ «КЛАСИКБАНК»;**

Організаційно-правова форма Банку: **публічне акціонерне товариство;**

Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК» знаходиться за адресою: 49044, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Баумана, 10, нежиле приміщення 75.

В державному реєстрі банків Банк зареєстровано Національним банком України 06 жовтня 1995 року за номером 254.

Дата звітності: 31 грудня 2010 року (на кінець дня).

Звітний період: 2010 рік.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня, округлена до тисяч.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» не перебуває у віданні будь-якої материнської компанії.

Річна фінансова звітність Банку складена на безперервній основі та включає в себе:

- Загальну інформацію про діяльність Банку;
- Баланс;
- Звіт про фінансові результати;
- Звіт про рух грошових коштів;
- Звіт про власний капітал;
- Примітки до звітів.

При складанні «Звіту про рух грошових коштів» Банк застосовував непрямий метод.

Примітка "Рахунки довірчого управління" за звітний період Банком не надається, у зв'язку із відсутністю здійснення операцій з управління власністю та виконання інших послуг в інтересах та за дорученням клієнтів на правах довіреної особи.

Банк не надає статті та примітки до них за операціями, які не здійснював у звітному та попередньому роках.

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 27 грудня 2007 року N 480, інших нормативно-правових актів Національного банку України, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2010 рік.

Формування фінансової звітності Банку здійснювалось з урахуванням суджень, оцінок та припущень керівництва, які впливають на застосування принципів облікової політики, а також на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності.

Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення

корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин.

Види діяльності, яку здійснює та має здійснювати Банк.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» є універсальною банківською установою, яка згідно з діючим законодавством може надавати широкий спектр банківських послуг.

Мета і цілі діяльності Банку полягають в наданні повного спектру комерційних банківських та корпоративних фінансових послуг з метою накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства, соціальній переорієнтації та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його Засновників.

У звітному періоді ПАТ «КЛАСИКБАНК» здійснював свою діяльність на підставі банківської ліцензії № 110 від 27.11.2009р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». На підставі отриманих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- 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;
- 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.
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
- інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України.

2. Емісія власних цінних паперів.

3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг).

5. 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.

6. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Згідно рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку Банк має ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів та діяльності по випуску та обігу цінних паперів, а саме:

- діяльність по випуску та обігу цінних паперів;

- дилерська діяльність;

- діяльність з управління цінними паперами;

- брокерська діяльність;

- андерайтинг.

При виконанні банківських операцій Банк керується чинним законодавством, нормативними документами Національного банку України, внутрішніми положеннями банку та іншими нормативними документами.

У звітному 2010 році Банком не здійснювались операції з кредитування фізичних осіб у зв'язку із тим, що до Банку не зверталися фізичні особи, платоспроможність яких задовольняла би вимоги Банку.

Стратегічна мета Банку.

Стратегічна мета ПАТ «КЛАСИКБАНК» - є забезпечення збільшення вартості Банку, надання акціонерам найкращої можливості для інвестування, надання клієнтам банківських послуг високої якості, що задовольняють усі потреби, трансформація з нового невідомого банку в відомий Бренд, гарантування співробітникам стабільності та професійного росту за рахунок розвитку клієнтоорієнтованого бізнесу, стати сильним та активним універсальним банком, спроможним надавати послуги найвищої якості та надійності, забезпечити захист та постійний приріст вкладених в нього коштів клієнтів та акціонерів. В корпоративному бізнесі ПАТ «КЛАСИКБАНК» планує спрямувати свою роботу на розвиток міцних та стабільних відносин з новими та вже існуючими клієнтами, збільшення частки бізнесу з великими та середніми корпоративними клієнтами. В роздрібному бізнесі ПАТ «КЛАСИКБАНК» планує просувати розвиток ринку послуг фізичним особам за рахунок гнучкої тарифної політики та розширення спектру банківських продуктів.

Для досягнення мети ПАТ «КЛАСИКБАНК» потрібен значний розвиток, в основному, за рахунок:

- розширення територіальної присутності (збільшення кількості точок);
- впровадження нових банківських продуктів та послуг;
- удосконалення стратегії просування на ринок банківських продуктів та послуг;
- співробітництво з міжнародними фінансовими інститутами та стратегічними небанківськими партнерами (страхові компанії, інвестиційні фонди, недержавні пенсійні фонди);
- впровадження стандартів в наданні послуг та обслуговуванні клієнтів.

Банк планує отримати письмові дозволи згідно Положення "Про порядок видачі банкам банківських ліцензій, письмових дозволів та ліцензій на виконання окремих операцій", затвердженого постановою Правління НБУ від 17 липня 2001 року №275 (із змінами та доповненнями) на наступні види діяльності:

- операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- перевезення валютних цінностей та інкасацію коштів.

Спеціалізація Банку.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» є універсальною банківською установою, яка може надавати увесь спектр банківських послуг згідно з діючим законодавством України та у відповідності до наявних банківської ліцензії й письмового дозволу Національного банку України.

Характеристика банківської діяльності.

Активи Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 склали 425 318 тис. грн., за 2010 рік вони збільшились на 55 289 тис. грн.

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на кінець року складають 71 953 тис. грн., що на 14 130 тис. грн. більше в порівнянні з минулим роком. Доля грошових коштів та їх еквівалентів з загальному обсязі активів становить 16,9%.

Кошти в інших банках збільшились в 12 разів та на кінець звітного року їх обсяг дорівнював 87 715 тис. грн., їх частка в активах складає 20,6%

Кредити та заборгованість клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2010 становили 240 726 тис. грн. та в порівнянні з минулим роком зменшилися на 45 382 тис. грн. Кредити та заборгованість клієнтів займають найбільшу частку в активах - 56,6%.

Портфель цінних паперів на продаж на кінець звітного року складає 21 889 тис.грн., і в порівняні з минулим роком він збільшився на 6 889 тис.грн. за рахунок дооцінки вартості цінних паперів до їх справедливої вартості. Резерв під знецінення цінних паперів на продаж Банком не формується.

Обсяг вкладень в основні засоби та нематеріальні активи – 2 391 тис. грн., що становлять 0,6% в загальному обсязі активів.

Нижче наведена структура активів в розрізі балансових статей станом на 31.12.2010року:

Структура активів	***тис. грн.***	***%***
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 953	16,9
Кошти в інших банках	87 715	20,6
Кредити та заборгованість клієнтів	240 726	56,6
Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 889	5,1
Основні засоби та нематеріальні активи	2 391	0,6
Інші активи	644	0,2
Усього активів	425 318	100

В звітному 2010 році зобов’язання Банку зменшились на 47 756 тис. грн. і склали 194 161 тис. грн.

Кошти банків займають найбільшу частку в зобов’язаннях Банку – 93,4% та станом на кінець року становили 181 899 тис. грн. В порівнянні з минулим роком вони збільшились на 132 827 тис. грн.

Кошти клієнтів в загальному обсязі зобов’язання Банку становить 5,9% та станом на кінець дня 31 грудня 2010 становили 11 373тис. грн., з них: кошти юридичних осіб – 4 013 тис. грн. та кошти фізичних осіб – 7 360 тис. грн.

Розмір статутного капіталу Банку відповідає вимогам НБУ та становить 220 000 тис. грн. Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 склав 231 157 тис. грн., в порівнянні з минулим роком він збільшився на 7 533 тис. грн.

Нижче наведена структура пасивів в розрізі балансових статей станом на 31.12.2010 року:

Структура пасивів	***тис. грн.***	***%***
Кошти банків	181 899	42,8
Кошти клієнтів	11 373	2,7
Інші зобов'язання	889	0,2
Власний капітал	231 157	54,3
Усього пасивів	425 318	100

Перелік послуг для корпоративних клієнтів Банку включає:

• відкриття та ведення поточних рахунків;
• система «Клієнт-Банк»;
• приймання платежів;
• виписки SWIFT у форматі MT940, MT942;
• грошові перекази, платіжні документи в національній та іноземній валютах;
• купівля-продаж та конвертація будь-якої іноземної валюти в іншу за ринковим курсом;
• інвестиційне кредитування;
• комерційна іпотека;
• овердрафт;
• фінансування поповнення обігових коштів;
• розміщення тимчасово вільних коштів за наявними депозитними програмами;
• юридичні та фінансові консультації;
• інше.

Перелік послуг фізичним особам - клієнтам Банку включає:

• іпотечне кредитування;
• споживче кредитування;
• прийом платежів від клієнтів без укладення відповідної угоди з юридичною особою;
• різноманітні депозитні програми;
• відкриття та ведення поточних рахунків фізичних осіб;
• відкриття та ведення карткових рахунків фізичних осіб;
• оренда індивідуальних депозитних сейфів;
• юридичні та фінансові консультації;
• інше.

Результати від банківських та інших операцій.

Прибуток Банку формується з доходів від усіх видів його діяльності після відрахування з них операційних видатків, матеріальних та прирівняних до них витрат і видатків на заробітну плату. Банком сплачуються передбачені чинним законодавством податки та неподаткові платежі до бюджету, формуються резерви.

За підсумками 2010-го року Банком був отриманий чистий прибуток у сумі 644 тис. грн. В порівнянні з 2009 роком сума чистого прибутку збільшилась у 2 рази за рахунок збільшення активних операцій з клієнтами Банку.

Чистий процентний дохід за 2010 рік становить 52 275 тис. грн., що в 2 рази більше ніж у 2009 році.

Чистий комісійний дохід за 2010 рік отримано в сумі 3 422 тис. грн., в порівнянні з 2009 роком цей показник зменшився на 17 759 тис. грн.

У 2010 році Банком отримано збиток від торгівлі та переоцінки іноземної валюти в сумі 331 тис.грн. та 221 тис.грн. відповідно.

Результат від продажу цінних паперів за 2010 рік склав 7 тис. грн.

Обсяг витрат на формування резервів за активними операціями Банку та за зобов'язаннями складає 37 880 тис. грн., що на 3 166 тис. грн. більше ніж в 2009 році.

Інші операційні доходи за звітний рік складають 40 тис. грн.

Адміністративні та інші операційні витрати збільшились в порівнянні з минулим роком на 6 510 тис. грн. і дорівнюють 15 439 тис. грн. Збільшення адміністративних та інших операційних витрат відбулось за рахунок збільшення витрат на утримання персоналу, амортизації, витрат на оперативний лізинг та сплати інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток.

Витрати з податку на прибуток за 2010 рік становлять 1 230 тис. грн., що в 6 разів більше ніж в 2009 році.

Опис сегменту контрагентів.

Наші клієнти - це показник нашого професіоналізму, нашої порядності та наших досягнень. Наше завдання – якісно та ефективно представляти інтереси наших клієнтів, забезпечуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта і розуміння його комерційних цілей та рішень.

Банк у своїй діяльності плідно працює із контрагентами, які є представниками різних галузей економіки (виробництво, будівництво, торгівля, нерухомість, послуги у сфері фінансового посередництва, інформатизації, права та бухгалтерського обліку, діяльність у сфері культури та ін.), суб'єкти господарювання різних форм власності, банки, небанківські фінансові установи, фізичні особи.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року контрагентами Банку є 328 клієнтів, у тому числі 247 суб'єктів господарювання, 56 фізичних осіб, 25 банківських установ

Суб'єкти господарювання у клієнтській базі складають 75% від загальної кількості контрагентів Банку, фізичні особи 17% , банківські установи –8%.

З банківськими установами ПАТ «КЛАСИКБАНК» співпрацює за операціями надання та отримання кредитів/депозитів на міжбанківському ринку України, відкриття та ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в національній та іноземній валютах тощо.

Для юридичних осіб та фізичних осіб-суб'єктів підприємницької діяльності Банк надає послуги з кредитування, відкриття та обслуговування поточних (вкладних) рахунків, розрахунково-касове обслуговування рахунків та інше.

Для фізичних осіб – операції з використанням банківських платіжних карток, відкриття та обслуговування поточних (вкладних) рахунків, надання у користування індивідуальні сейфи для зберігання цінностей і документів, валюто-обмінні операції та інше.

Інформація щодо злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

Злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення в звітному 2010 році не відбувалось.

Управління ризиками.

Система управління ризиками, яка діє в ПАТ «КЛАСИКБАНК» передбачає використання методів та інструментів, спрямованих на ідентифікацію фінансових ризиків, розрахунок ймовірності їх виникнення, прогнозних оцінок можливих збитків, їх внутрішнє і зовнішнє страхування.

Управління ризиками - це процес, за допомогою якого Банк виявляє (ідентифікує) ризики, проводить оцінку і моніторинг їх величини, контролює свої ризикові позиції, а також враховує взаємозв'язки між різними категоріями (видами) ризиків.

У звітному році головним завданням було вдосконалення роботи з оцінки та аналізу фінансових ризиків, розробка методів оцінки ризиків, моніторингу дотримання обмежень, надання рекомендацій стосовно співвідношення рівнів ризику та доходності, виходячи із визначених рівнів ризиків, пов'язаних з окремими сферами діяльності, банківськими продуктами та ринковою кон'юнктурою.

Стратегія Банку щодо управління ризиками полягає в забезпеченні оптимального взаємозв'язку між рівнем ризиків, які є прийнятними для банку та рівнем прибутковості, а також в досягненні оптимального співвідношення між розміром ризику та розміром капіталу Банку.

Спостережна Рада і Правління як вищі органи управління Банком, приділяють велику увагу процесу підтримки, забезпечення та моніторингу дотримання політики управління ризиками.

До основних завдань та функцій Правління, в частині управління ризиками, входять функції щодо прийняття рішень про надання Банком кредитів, позик, гарантій чи поручительств з метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами, яке здійснюється у відповідності з вимогами нормативно – правових актів Національного Банку України; прийняття рішення щодо встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватися за рішенням кредитного комітету Банку у межах лімітів, встановлених нормативно – правовими актами Національного Банку України.

Основним завданням та функцією Спостережної Ради є контроль за діяльністю Банку в цілому, зокрема за процесами управління ризиками у Банку (отримання від Правління та аналіз регулярних звітів щодо дотримання політик з управління ризиками).

З метою організації процесу ризик-менеджменту на всіх структурних рівнях банку - від управлінського (Спостережна Рада та Правління) до операційного рівня, на якому безпосередньо приймаються або генеруються ризики, Банком сформовано Управління ризиків та фінансового аналізу, який підпорядковується заступнику Голови Правління Банку.

До основних завдань та функцій цього управління входить:

- управління кредитними, валютними, процентними, операційними, ринковими, географічними ризиками та ризиком ліквідності;
- розрахунок ризиків в кількісному вимірі;
- встановлення лімітів щодо окремих банківських операцій;
- встановлення лімітів ризиків контрагентів банку;
- встановлення лімітів ризиків країн контрагентів;
- розроблення та впровадження політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності банку;
- постійний моніторинг дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- аналіз фактів порушень встановлених обмежень, їхніх причин та розробка рекомендацій з усунення і подальшого недопущення;
- аналіз і контроль різноманітних співвідношень активів та зобов'язань Банку в національній і іноземній валютах;

- збір і обробка фінансових даних про діяльність інших банків, для встановлення лімітів на міжбанківському ринку;
- підготовка матеріалів для проведення засідань Комітету з управління активами і пасивами Банку;
- складання внутрішньої управлінської звітності, своєчасне надання повної інформації керівництву щодо фінансового стану банку та іншої інформації в межах компетенції управління, тощо.

Для забезпечення додаткових заходів контролю й управління ризиками в Банку створені постійно діючі колегіальні органи, зокрема:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами;

3) тарифний комітет;

4) служба внутрішнього аудиту.

До повноважень кредитного комітету входить щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління Банку.

До повноважень комітету управління активами та пасивами Банку входить прийняття рішень щодо основних напрямків розвитку Банку і структури його активів і пасивів; визначення цільових фінансових показників діяльності Банку; затвердження процедур управління активами і пасивами; розробка політики банку щодо відсоткової маржі, щомісячний розгляд та прийняття рішень щодо доходності активів та витратності пасивів, відсоткової маржі; затвердження процедур встановлення лімітів по окремих видах операцій Банку, а також документів, визначаючих методології і технології управління ризиками та інше.

До повноважень тарифного комітету входить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів та інше.

Але, головною функцією цих комітетів є постійний моніторинг діяльності Банку з метою зменшення ризиків, на які наражається Банк.

Служба внутрішнього аудиту здійснює незалежний нагляд за процесом управління ризиками та інформує Спостережну раду та керівництво Банку про виявлені недоліки.

Співробітники Управління ризиків та фінансового аналізу є членами кредитного комітету та комітету управління активами та пасивами Банку, але без права «вето».

В Банку існують внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками, зокрема:

- Положення про кредитування;
- Положення про надання гарантій і поручительств та інших зобов`язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- Положення про кредитний комітет;
- Положення про кредитну політику;
- Положення про комітет з питань управління активами та пасивами;
- Положення про політику управління активами та пасивами;
- Положення про політику управління ризиками;
- Про порядок надання/розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах і за власний ризик;
- Про залучення та розміщення міжбанківських кредитів і депозитів;
- Про антикризове управління;
- Положення про інвестиційну політику;
- Методика управління ризиком ліквідності;

- Методика управління кредитним ризиком;
- Методика управління процентним ризиком;
- Методика управління валютним ризиком;
- Методика управління ризиками (юридичний ризик, ризик репутації, стратегічний ризик);
- Методика управління ринковим ризиком;
- Методика оцінки фінансового стану банків – контрагентів, встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій, та визначення категорії кредитного ризику цих операцій.
- Методика оцінки фінансового стану емітента;
- Методика проведення оцінки фінансового стану позичальника (контрагента) ПАТ «КЛАСИКБАНК»

Стратегія Банку щодо управління активами та пасивами у звітному році ґрунтується на диверсифікації його активів та пасивів з урахуванням різних факторів - збалансованість активів та пасивів відповідно до термінів погашення, чутливості до змін процентних ставок та валютного ризику, а також на підтриманні рівня адекватності капіталу.

В процесі аналізу ризиків Банк в обов'язковому порядку враховує можливість виникнення екстремальних обставин (антикризовий сценарій). Банком розроблені відповідні нагальні заходи у формі плану дій на випадок кризових обставин, за всіма видами ризиків, який регулярно оновлюється та тестується. Плани дій, передбачені у внутрішніх документах Банку, є невід'ємною складовою частиною механізмів контролю ризиків.

Політика Банку стосовно **ризику ліквідності** у звітному періоді полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Щоденна робота по управлінню банківським балансом спрямована на скорочення розривів між активами та зобов'язаннями за строками погашення, на оптимізацію кредитного портфелю та ресурсної бази банку, на формування в достатньому обсязі суми обов'язкових резервів, що мають щоденно знаходиться на коррахунку в НБУ.

Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає:

- оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- оцінку волатильності високоліквідних коштів;
- розрахунок локальних та кумулятивного GAPів тощо.

На випадок виникнення непередбачуваних обставин у ПАТ «КЛАСИКБАНК» розроблено Положення про політику управління активами та пасивами, що включає в себе план дій на випадок кризових ситуацій.

Банк управляє **кредитними ризиками**, як індивідуальним так і портфельним, шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на врегулювання можливих втрат від кредитних ризиків в межах прийнятих характеристик. Банк досягає цього шляхом ідентифікації та оцінки фінансового, комерційного та ринкового ризику з відповідною інтегральною оцінкою загального ступеня ризику активної операції та рекомендацій щодо його зменшення.

Управління **індивідуальними кредитними ризиками** здійснюється шляхом формування, моніторингу та перегляду кредитних рейтингів клієнтів, лімітів кредитування, а також постійного моніторингу кредитоспроможності клієнтів.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Кредитна політика встановлює систему обмежень та кредитних лімітів, основними з яких є:

- ліміт по кожному позичальнику;

- ліміт на одну групу компаній;
- ліміт кредитів акціонеру та акціонерам банку.

Крім того, для здійснення моніторингу кожного окремого кредиту, а також з метою управління кредитним ризиком і, відповідно, запобігання ризику втрат, Банком використовуються наступні методи оцінки індивідуального кредитного ризику:

- оцінка фінансового стану клієнтів, їх грошові потоки;
- оцінка залежності клієнтів від економічної та політичної середи;
- оцінка залежності клієнта від сезонності його господарської діяльності;
- ступінь галузевої концентрації;
- оцінка забезпеченості кредитного проекту;
- оцінка ліквідності наданої застави, її достатність.

Управління **портфельним кредитним ризиком** здійснюється шляхом моніторингу кредитного портфелю Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі структури, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування.

Управління ризиків та фінансового аналізу щомісячно аналізується кредитний портфель Банку і на розгляд Комітету з управління активами та пасивами надаються наступні звіти:

- Звіт про виконання внутрішніх лімітів кредитування;
- Звіт про волатильність кредитного портфелю;
- Звіт щодо динаміки складових кредитного портфелю;
- Звіт про ризик концентрації кредитного портфелю;
- Аналіз кредитного портфелю за строками надання кредитів;
- Аналіз кредитного портфелю за валютами;
- Аналіз кредитного портфелю за формою власності позичальників;
- Аналіз кредитного портфелю за видами економічної діяльності позичальників;
- Аналіз кредитного портфелю за видами забезпечення;
- Аналіз кредитного портфелю за ступенем ризиків;
- Звіт про виконання економічних нормативів Національного Банку, що обмежують кредитні ризики Банку;
- Звіт про основні показники ефективності кредитного портфелю Банку;
- Розрахунок ризику кредитного портфелю Банку.

Під **валютним ризиком** Банк розуміє ризик для прибутку та капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін обмінних валютних курсів.

Основний фактор, який впливає на величину валютного ризику, це стан валютної позиції банку. Окрім щоденного моніторингу виконання лімітів ризиків відкритих валютних позицій, встановлених Національним Банком України, фінансово-аналітичним управлінням здійснюється розрахунок валютного ризику (метод VAR), а також чутливості валютного ризику до зміни валютних позицій Банку.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень процентних ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів і обмежень, що випливає зі стратегії Банку і чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику:

- Розрахунок локальних та кумулятивного GAPів між процентними активами та пасивами;
- Детальний розрахунок чистого спреду (як звичайного, так і збалансованого), аналіз чутливості спреду до зміни процентних ставок;
- Розрахунок дюрації процентних активів та зобов'язань, аналіз чутливості дюрації до зміни процентних ставок.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із **операційним ризиком,** Банк регулярно здійснює аудит операційних процедур разом з оцінкою операційних ризиків, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення.

Оцінка операційних ризиків проводиться під час аналізу нових продуктів, внутрішньобанківських регламентів і операційних, платіжних і розрахункових процедур. Крім того, Банк збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про удосконалення або заміну банківських технологій.

Юридичний ризик. Певний вплив на діяльність банківських установ спричиняє можливість негативних змін у чинному законодавстві, особливо в умовах політичної нестабільності в Україні. Юридичне управління, з метою своєчасного запровадження всіх можливих заходів для їх мінімізації, аналізує можливі зміни в законодавстві та ризики, які вони спричиняють на Банк.

Технологічний ризик. Ризик втрат, обумовлених недосконалістю використовуваних технологій – недостатньою місткістю систем, їхньою неадекватністю проведеним операціям, неефективністю методів обробки даних та таке інше.

Ризик впровадження нових технологій. Ризик, що виникає у зв'язку із складністю розрахунку окупності витрат на впровадження нових технологій, і як наслідок – можливістю втрат у випадку невиправданих вкладень Банку. На сьогодні Банк користується лише класичними продуктами, тому ризик несуттєвий.

На думку Банку, найбільшим ризиком, який впливав на діяльність Банку у 2010 році був кредитний ризик. Також Банку притаманні ризик ліквідності та валютний ризик. Стратегія Банку щодо контролю таких ризиків полягає у виявлені та вимірюванні їх обсягів та ступені впливу на прибутковість, платоспроможність та капітал Банку, визначені методів вимірювання, встановленні необхідних дій та процедур, а також план дій на випадок кризових ситуацій. Інші види ризику не суттєво впливають на діяльність ПАТ «КЛАСИКБАНК».

ПАТ «»КЛАСИКБАНК» планує продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність за 2010 рік складена на основі безперервної діяльності.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, зареєстрований у реєстрі банків учасників (тимчасових учасників) Фонду 09 липня 2002р. за реєстраційним номером 158.

Платоспроможність Банку.

Для підтримання платоспроможності Банку на належному рівні на підставі щоденного аналізу балансу визначається достатність капіталу для проведення активних операцій з урахуванням ризиків. Прогнозується ситуація щодо подій на фінансовому ринку та їх можливий впив на розмір капіталу і Банк взагалі.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року коефіцієнти платоспроможності Банку мали наступне значення.

Нормативи капіталу:

Регулятивний капітал (Н1) – 235 530,8тис. грн.;

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) – 59,53% при нормативному значенні не менше 10%;

Норматив адекватності основного капіталу (Н3) – 47,04% (нормативне значення - не менше 9%);

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 49,64% (нормативне значення - не менше 20%);

Норматив поточної ліквідності (Н5) – 40,96% (нормативне значення не менше 40%)

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 728,77% (нормативне значення - не менше 60%);

Нормативи кредитного ризику:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22,36% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 165,83% (максимальне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0% (максимальне значення - не більше 5%);

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 0% (максимальне значення - не більше 30%);

Нормативи інвестування:

Норматив інвестування в цінні папери (Н11) – 6,37% (максимальне значення - не більше 15%);

Норматив загальної суми інвестування (Н12) – 6,37% (максимальне значення - не більше 60%);

Нормативи ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції:

Л13-1 – 0,0065% (максимальне значення - не більше 20%);

Л13-2 – 2,1394% (максимальне значення - не більше 10%);

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного 2010 року не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами у звітному році на Банк не накладались.

Корпоративне управління Банку.

Вищими органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, а також Спостережна рада та Правління Банку.

У своїй діяльності органи управління Банку керуються чинним законодавством та Статутом Банку.

До *виключної* компетенції Загальних зборів учасників належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;

- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

До компетенції Загальних зборів учасників належить прийняття рішень щодо:

- затвердження положень про Спостережну Раду, Ревізійну комісію та Правління Банку;
- вибір реєстроутримувача та рішення про передачу ведення реєстру власників іменних цінних паперів.

Спостережна рада призначається Загальними зборами учасників з числа Акціонерів Банку чи їх представників на необмежений строк і складається щонайменше з 3 (трьох) осіб.

Спостережна рада контролює діяльність Правління, а також вирішує інші питання, що передані їй Загальними зборами.

Спостережна рада здійснює такі функції:

- призначення і звільнення голови та членів Правління Банку;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- прийняття рішення щодо покриття збитків;
- прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів і положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- прийняття рішення щодо встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватись за рішенням Правління Банку у межах лімітів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- прийняття рішення за результатами розгляду пропозицій, викладених у зверненні відповідального працівника Банку, який очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, у разі відхилення зазначених пропозицій Правлінням Банку;
- прийняття рішення щодо попереднього узгодження бізнес-плану розвитку Банку;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів Правління Банку;
- погодження рішень кредитних комітетів, прийнятих поза межами встановлених їм Спостережною радою обсягів (лімітів) повноважень;
- прийняття рішень про встановлення обсягів (лімітів) повноважень кредитного комітету Банку;
- прийняття рішень про надання та відізвання письмових дозволів на здійснення банківських та окремих операцій філіями Банку;
- прийняття рішення про призначення особи виконуючою обов'язки Голови Правління Банку;
- затвердження положення про службу внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів за поданням Правління Банку, а також у визначених чинним законодавством випадках погодження рішення Правління Банку про обрання тимчасового реєстроутримувача та передачу йому ведення реєстру на строк до прийняття рішення про обрання нового реєстроутримувача на найближчих загальних зборах учасників;

- здійснення інших повноважень делегованих Загальними зборами учасників.

До складу Спостережної ради ПАТ «КЛАСИКБАНК» входять акціонери Банку або їх уповноважених представників у кількості 3 (трьох) осіб.

Відповідно до норм статті 23 Закону України «Про господарські товариства» члени Спостережної ради відповідають за заподіяну ними товариству шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Відповідальність членів Спостережної ради Банку визначена Положенням про Спостережну Раду ПАТ «КЛАСИКБАНК», яке встановлює, що члени Спостережної ради несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їх винними, протиправними або некомпетентними діями або бездіяльністю. Члени Спостережної ради, які порушили покладені на них обов'язки, несуть відповідальність у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлені чинним законодавством України. Банк має право звернутися з позовом до члена Спостережної ради про відшкодування завданих йому збитків на підставі рішення Загальних зборів учасників Банку. Порядок притягнення членів Спостережної ради до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України та цим Положенням. Рішення щодо притягнення до майнової відповідальності членів Спостережної ради відноситься до компетенції Загальних зборів учасників товариства.

Правління Банку здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи. Правління Банку підзвітне Загальним Зборам Учасників та Спостережній Раді Банку, та:

- забезпечує виконання планів діяльності Банку;
- забезпечує виконання рішень Загальних Зборів Учасників Банку (надалі Збори Учасників) та Спостережної Ради Банку;
- розглядає та вирішує інші питання діяльності Банку, віднесені до компетенції Правління Банку, відповідно до нормативних актів Національного банку України та згідно вимог чинного законодавства.

Головою та членами Правління Банку мають бути особи, які перебувають з Банком у трудових відносинах та відповідають кваліфікаційним вимогам.

Рішення Правління Банку обов’язкові до виконання всіма структурними підрозділами Банку.

До функцій Правління зокрема, належить:

- затвердження внутрішніх документів Банку, що визначають діяльність його департаментів, управлінь, відділів та секторів;
- затвердження внутрішніх документів Банку, що визначають порядок та умови проведення банківських операцій, інших актів внутрішнього регулювання поточної діяльності Банку;
- визначення організаційної структури Банку;
- вирішення питання про придбання Банком акцій, що випускаються ним;
- вирішення питання про реалізацію Банком придбаних ним акцій власних випусків;
- встановлення часу проведення Загальних зборів учасників та визначення порядку їх проведення;
- прийняття рішення про включення до порядку денного Загальних зборів учасників пропозицій акціонерів щодо порядку денного;
- прийняття у визначених чинним законодавством випадках рішення про обрання тимчасового реєстроутримувача та передачу йому ведення реєстру на строк до

прийняття рішення про обрання нового реєстроутримувача на найближчих Загальних зборах учасників;

- прийняття рішення щодо встановлення ліміту максимального розміру суми кредитів на одного інсайдера, які будуть надаватись за рішенням кредитного комітету Банку у межах лімітів, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України;
- прийняття рішення про затвердження бізнес-плану розвитку Банку;
- прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- прийняття рішень про створення відділень Банку, затвердження положень про відділення та визначення переліку операцій відділень Банку;
- прийняття рішення щодо списання заборгованості за цінними паперами, що визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;
- прийняття рішень щодо списання заборгованості за кредитними операціями Банку та за нарахованими Банком доходами, якщо така заборгованість, визнана Банком безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій.

До складу Правління ПАТ «КЛАСИКБАНК» входять: Голова Правління, Заступник Голови Правління, Головний бухгалтер та Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу.

Відповідно до норм статті 23 Закону України «Про господарські товариства» члени Правління відповідають за заподіяну ними товариству шкоду відповідно до чинного законодавства України.

Відповідальність членів Правління Банку визначена Положенням про Правління ПАТ «КЛАСИКБАНК» Члени Правління несуть матеріальну відповідальність за збитки, які завдані Банку їх винними протиправними діями або бездіяльністю; за порушення покладених на них службових обов'язків, у розмірі збитків, завданих Банку, якщо інші підстави та розмір відповідальності не встановлений чинним законодавством України.

Банк, на підставі рішення Спостережної ради Банку має право звернутися з позовом до члена Правління про відшкодування завданих йому збитків. Порядок притягнення членів Правління до відповідальності регулюється нормами чинного законодавства України.

До виконавчих органів Банку відносяться:

1) кредитний комітет;

2) комітет з питань управління активами та пасивами;

3) тарифний комітет.

До функцій кредитного комітету входить щомісячна оцінка якості активів Банку, визначення кредитної політики Банку, розгляд та прийняття рішень про надання кредитів та відкриття кредитних ліній юридичним та фізичним особам, розміщення міжбанківських депозитів та кредитів, підготовка та затвердження пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення та прийняття інших рішень за дорученням Правління Банку. Голова та члени кредитного комітету несуть відповідальність за прийняті рішення кредитного комітету, по яких вони позитивно проголосували, у межах покладених на них як на керівників структурних підрозділів функціональних обов'язків. До складу кредитного комітету входять Голова Правління Банку, начальник Кредитного управління, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу, начальник Юридичного управління, начальник Управління безпеки. Всі особи, що входять до складу Кредитного комітету, є його членами.

До функцій комітету управління активами та пасивами Банку входить прийняття рішень щодо основних напрямків розвитку Банку і структури його активів і пасивів; визначення цільових фінансових показників діяльності Банку; затвердження процедур управління

активами і пасивами; розробка політики банку щодо відсоткової маржі, щомісячний розгляд та прийняття рішень щодо доходності активів та витратності пасивів, відсоткової маржі; затвердження процедур встановлення лімітів по окремих видах операцій Банку, а також документів, визначаючих методології і технології управління ризиками та інше. Голова та члени комітету несуть відповідальність за прийняті рішення, по яких вони позитивно проголосували, у межах покладених на них як на керівників структурних підрозділів функціональних обов'язків. До складу комітету управління активами та пасивами входять Голова Правління, Головний бухгалтер, Начальник управління по роботі з клієнтами, Начальник управління ризиків та фінансового аналізу, Директор Департаменту казначейства.

До функцій тарифного комітету входить формування єдиної тарифної політики Банку на основі щомісячного аналізу співвідношення собівартості послуг і ринкової конкурентоздатності діючих тарифів; прийняття рішень, які пов'язані з доцільністю впровадження нових видів банківських послуг і розробкою тарифів за новими банківськими продуктами та подання їх на затвердження Правлінню Банку; розгляд можливості зміни (збільшення, зменшення, зміни принципу числення, скасування) діючого тарифу за визначеними операціями для конкретного клієнта Банку; внесення пропозицій Правлінню Банку про скасування визначеного виду банківського продукту; затвердження методики розрахунку собівартості банківських продуктів. Кожен член Тарифного комітету несе персональну відповідальність за рішення, що приймається ним особисто, за надані на розгляд матеріали та рекомендації в межах своїх посадових обов'язків. До складу тарифного комітету входять Заступник Головного бухгалтера, директор Департаменту казначейства, начальник Управління ризиків та фінансового аналізу, начальник Управління по роботі з клієнтами.

Організаційна структура Банку постійно вдосконалюється з тим, аби й надалі забезпечувати швидке прийняття рішень, оптимізувати витрати та підтримувати високий рівень обслуговування клієнтів. Інформація щодо організаційної структури розкривається Банком у Примітці 1.1. «Основна діяльність»

Для сприяння гарантії бездоганної ділової репутації Банку, зміцненню позитивного іміджу та підвищенню рівня культури обслуговування клієнтів у ПАТ «КЛАСИКБАНК» затверджений Кодекс стандартів поведінки та основ корпоративного стилю Банку. До основних корпоративних стандартів поведінки в Банку відносяться такі поняття, як орієнтація на роботу в команді, на саморозвиток, на клієнта, на якість, на фінансові результати роботи.

Частка керівництва в акціях. Істотна участь у Банку. Іноземні інвестори та їх частка в статутному капіталі.

Для забезпечення діяльності ПАТ «КЛАСИКБАНК» акціонерами створений статутний капітал у розмірі 220 000 000,00 (двісті двадцять мільйонів) гривень, який розподілено на 220 000 000 (двісті двадцять мільйонів) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна акція. Статутний капітал повністю відповідає вимогам ст. 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність» щодо розміру статутного капіталу банків, які реєструються.

Розмір сплаченого статутного капіталу Банку на кінець дня 31 грудня 2010 року складає **220 000 000,00 грн. (Двісті двадцять мільйонів гривень 00 копійок), що становить 100% від розміру Статутного капіталу.**

19 січня 2010 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було засвідчено випуск простих акцій, що здійснювався Публічним акціонерним товариством «КЛАСИКБАНК» на загальну суму 220 000 000,00грн. номінальною вартістю 1,00 грн. у бездокументарній формі (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 19 січня 2010 року, реєстраційний номер № 07/1/10).

На звітну дату кількість акцій Банку, що поділена між засновниками, та їхня частка у Статутному капіталі складає:

Найменування Засновника	*Кількість акцій (шт.)*	*Номінальна вартість однієї акції, грн.*	*Розмір у статутно му капіталі (%)*	*Сума вкладу Засновника до Статутного капіталу Банку, грн.*
Комадитне товариство «Арістер і компанія ПФК «Конверсінвест»	102 410 000	1,00	46,5500	102 410 000,00
ТОВ «Рекурс»	50 621 916	1,00	23,0100	50 621 916,00
ТОВ «Тікер»	65 146 620	1,00	29,6121	65 146 620,00
Котуранов В.В.	287 014	1,00	0,1305	287 014,00
Данилова М.В.	22 078	1,00	0,0100	22 078,00
Нагорічний А.В.	1 508 372	1,00	0,6856	1 508 372,00
Воробйова Г.В.	2 000	1,00	0,0009	2 000,00
Подковиріна О.М.	2 000	1,00	0,0009	2 000,00
Всього:	220 000 000		100	220 000 000,00

Акціонерами Банку, за станом на 31 грудня 2010 року, що мають істотну участь відповідно до частки акцій у статутному капіталі Банку є юридичні особи:

- Комадитне товариство «Арістер і компанія ПФК «Конверсінвест» має 102 410 000 простих акцій, що становить 46,55% статутного капіталу Банку;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Рекурс» має 50 621 916 простих акцій, що становить 23,01% статутного капіталу Банку;

- Товариство з обмеженою відповідальністю «Тікер» має 65 146 620 простих акцій, що становить 29,61% статутного капіталу Банку;

Керівництво Банку станом на кінець дня 31 грудня 2010 року не має участі в статутному капіталі Банку.

Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні.

Інформація щодо кількості працівників Банку.

У ПАТ «КЛАСИКБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2010 року чисельність персоналу становила 53 особи.

Т.в.о. Голови Правління _____ Я.В.Сичева

Головний бухгалтер _____ М.Р.Бондаренко

«30» березня 2011р

Вик. Разгуляєва Н.М. ☎ 35-60-62

Баланс ПАТ «КЛАСИКБАНК»

на кінець дня 31 грудня 2010 року

(число, місяць, рік)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	71 953	57 823
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	87 715	7 200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	240 726	286 108
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	21 889	15 000
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	20
11	Відстрочений податковий актив		42	51
12	Основні засоби та нематеріальні активи	8	2 391	3 316
13	Інші фінансові активи	9	2	284
14	Інші активи	10	600	227
15	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
16	**Усього активів**		**425 318**	**370 029**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
17	Кошти банків	11	181 899	49 072
18	Кошти клієнтів	12	11 373	96 698
19	Боргові цінні папери, емітовані банком		-	-
20	Інші залучені кошти		-	-
21	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
22	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
23	Резерви за зобов'язаннями	13	183	308
24	Інші фінансові зобов'язання	14	606	326
25	Інші зобов'язання	15	100	1
26	Субординований борг		-	-
27	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
28	**Усього зобов'язань**		**194 161**	**146 405**

	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
29	Статутний капітал	16	220 000	220 000
30	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		644	2 408
31	Резервні та інші фонди банку	17	10 513	1 216
32	**Усього власного капіталу**		**231 157**	**223 624**
33	**Усього пасивів**		**425 318**	**370 029**

"30" березня 2011 року Т.в.о.Голови Правління_____ Я.В.Сичева

Жуковська І.М. (0562-35-60-62) Головний бухгалтер_____М.Р.Бондаренко
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про фінансові результати ПАТ «КЛАСИКБАНК»
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		52 275	21 787
1.1	Процентні доходи	18	55 645	23 880
1.2	Процентні витрати	18	(3 370)	(2 093)
2	Комісійні доходи	19	33 377	21 638
3	Комісійні витрати	19	(29 955)	(3 879)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		7	-
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(331)	22
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1	5 000
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11, 12	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(221)	(408)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6, 9	(38 005)	(34 406)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	16
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	13, 27	125	(308)
17	Інші операційні доходи	20	40	40
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	21	(15 439)	(8 929)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-

21	**Прибуток/(збиток) до оподаткування**		**1 874**	**573**
22	Витрати на податок на прибуток	22	(1 230)	(200)
23	**Прибуток/(збиток) після оподаткування**		**644**	**373**
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	**Чистий прибуток/(збиток)**		**644**	**373**
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	0	0
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	23, 24	-	-

"30" березня 2011 року

Т.в.о.Голови Правління_____ Я.В.Сичева

Жуковська І.М. (0562-35-60-62) Головний бухгалтер_____М.Р.Бондаренко

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів ПАТ «КЛАСИКБАНК»
за станом на 31 грудня 2010 року
(непрямий метод)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010	2009
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		644	373
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:			
2	Амортизація	8	1 500	149
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		38 486	34 349
4	Нараховані доходи		(6 609)	(239)
5	Нараховані витрати		917	(202)
6	Торговельний результат		(331)	22
7	Нарахований та відстрочений податок		(1 230)	(200)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		-	-
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		-	-
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		-	-
12	**Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань**		**33 377**	**34 252**
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(92 221)	(8 594)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		25 693	(261 970)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		284	(284)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(857)	502
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		134 361	47 144

20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(85 550)	83 933
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(280)	(1 489)
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(125)	308
24	**Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)**		**14 682**	**(106 198)**
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	-	(14 992)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		7	16
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(448)	(871)
30	Дохід від реалізації основних засобів		17	-
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(128)	(728)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	**Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)**		**(552)**	**(16 575)**
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти		-	-
42	Повернення інших залучених коштів		-	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	16	-	179 364
46	Емісія привілейованих акцій		-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій		-	-
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	**Чисті грошові кошти, що отримані від**		**-**	**179 364**

	фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)			
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		-	(433)
54	**Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів**		**14 130**	**56 158**
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		57 823	1 665
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	71 953	57 823

"30" березня 2011 року

Т.в.о.Голови Правління_____ Я.В.Сичева

Разгуляєва Н. М. (0562-35-60-62) Головний бухгалтер_____М.Р.Бондаренко
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про власний капітал ПАТ «КЛАСИКБАНК»
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозпо-ділений прибуток	усього		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
1	***Залишок на 1 січня попереднього року***		***40 636***	***1 187***	***2 063***	***43 886***	***-***	***43 886***
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 попереднього року***		***40 636***	***1 187***	***2 063***	***43 886***	***-***	***43 886***
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*

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	17	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	22	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	-	-	-	-	-
10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	373	373	-	373
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			-	373	373	-	373
12	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	29	(29)	-	-	-
13	Емісія акцій	16	179 364	-	-	179 364	-	179 364
13.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.2	Викуплені	16	-	-	-	-	-	-
13.3	Продаж	16	-	-	-	-	-	-
14	Анулювання	16	-	-	-	-	-	-
15	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
16	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	24	-	-	-	-	-	-
17	***Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)***		***220 000***	***1 216***	***2 408***	***223 624***	-	***223 624***
18	***Скоригований залишок на початок звітного року***		***220 000***	***1 216***	***2 408***	***223 624***	-	***223 624***
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*

18.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
18.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
19	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	6 889	-	6 889	-	6 889
19.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	7	-	6 889	-	6 889	-	6 889
19.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	7	-	-	-	-	-	-
20	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	-	-	-	-	-
20.1	Результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
20.2	Реалізований результат переоцінки	8	-	-	-	-	-	-
21	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
22	Накопичені курсові різниці	17	-	-	-	-	-	-
23	Відстрочені податки	22	-	-	-	-	-	-
24	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	6 889	-	6 889	-	6 889
25	Прибуток/збиток за рік		-	-	644	644	-	644
26	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік			-	644	644	-	644
27	Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 408	(2 408)	-	-	-
28	Емісія акцій	16	-	-	-	-	-	-
29	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
29.1	Викуплені	16	-	-	-	-	-	-
29.2	Продаж	16	-	-	-	-	-	-
29.3	Анулювання	16	-	-	-	-	-	-
30	Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*

31	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	24	-	-	-	-	-	-
32	***Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року***		***220 000***	***10 513***	***644***	***231 157***	***-***	***231 157***

Внески за незареєстрованим статутним капіталом протягом звітного року не здійснювалися, відповідно залишок за балансовим рахунком 3630 – відсутній.

Додатково повідомляємо, що сума нарахованих і неотриманих доходів, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2010року, складає 10 915 тис. грн.

Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, складає – 982 тис. грн.

Т.в.о. Голови Правління_____ Я.В.Сичева

"30" березня 2011 року

Разгуляєва Н. М. (0562-35-60-62)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер_____М.Р.Бондаренко

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПАТ «КЛАСИКБАНК» за 2010 рік

ПРИМІТКА 1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1. ОСНОВНА ДІЯЛЬНІСТЬ

В процесі своєї діяльності ПАТ «КЛАСИКБАНК» керується Законами України «Про банки та банківську діяльність», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про господарські товариства», «Про оподаткування прибутку підприємств», «Про податок на додану вартість», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», «Про цінні папери і фондову біржу», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Декрету КМ України «Про систему валютного регулювання і валютного контролю», Положенням про організацію операційної роботи в банках України, Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, Господарським кодексом України, Цивільним кодексом України, міжнародними стандартами, Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, Інструкцією про касові операції в банках України, Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, іншими нормативно-правовими актами Національного банку України, «Положенням про облікову політику», іншими законодавчими актами та внутрішніми положеннями Банку.

За станом на 31 грудня 2010 року Банк має одне безбалансове відділення, розташоване за адресою - м. Київ, бульвар Праці, 6/14.

Структурні підрозділи, що входять до системи Банку та забезпечують його діяльність є:

1. Правління Банку.
2. Відділ внутрішнього аудиту.
3. Управління фінансового моніторингу (підпорядковується Голові Правління).
4. Управління по роботі з клієнтами (підпорядковується Головному бухгалтеру).

До складу управління входять:

відділ обслуговування клієнтів;

відділ валютних операцій та контролю;

Відділ обслуговування клієнтів здійснює відкриття і ведення рахунків клієнтів, списання та зарахування коштів на них, наданням консультаційних послуг щодо розрахункового обслуговування, операції з приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб та надання консультаційних послуг щодо вкладних операцій, операції з надання послуг по відповідальному збереженню та наданню в користування (оренду) індивідуальних сейфів клієнтам для зберігання цінностей і документів

Відділ валютних операцій та контролю здійснює приймання доручень на переказ іноземної валюти, заявки на купівлю, продаж іноземної валюти, перевіряє їх заповнення та наявність всіх необхідних реквізитів, здійснює списання та зарахування коштів на валютні рахунки клієнтів, здійснює функції валютного контролю за експортними, імпортними та лізинговими операціями клієнтів.

5.Кредитне управління (підпорядковується Голові Правління).

В кредитному управлінні операції з клієнтами Банку здійснює відділу кредитування юридичних осіб. Цей відділ здійснює операції з надання кредитів фізичним та юридичним особам, надання гарантій, поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі, здійснює лізингові операції з юридичними особами, здійснює факторингові операції, операції з векселями, операції з акредитивами, надає консультаційні послуги з питань кредитування, робота з предметами застави.

6. Департамент казначейства (підпорядковується Голові Правління).

До складу департаменту казначейства входять:

відділ кореспондентських рахунків;

відділ дилінгових операцій;

Відділ кореспондентських рахунків здійснює відкриття та ведення кореспондентських рахунків в іноземних валютах та у грошовій одиниці України.

В структурі Департаменту казначейства відділ дилінгових операцій безпосередньо здійснює роботу по залученню і розміщенню міжбанківських кредитів і депозитів, зокрема:

аналіз стану залучених і розміщених Банком коштів;

аналіз доцільності розміщення та залучення кредитних ресурсів на міжбанківському ринку;

оформлення міжбанківських кредитів/ депозитних договорів;

наступний супровід укладених міжбанківських договорів.

Зазначений відділ також здійснює операції з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами, неторговельні операції з валютними цінностями, надає консультаційні послуги з питань проведення валютних операцій.

7. Управління ризиків та фінансового аналізу (підпорядковується Голові Правління).

Зазначене управління відповідає за ідентифікацію ризиків та їх оцінку, розробку заходів з управління ризиками та їх мінімізації, моніторинг ризиків та контроль за виконанням заходів з мінімізації ризиків, встановлення лімітів щодо окремих операцій, лімітів ризиків контрпартнерів, структури балансу відповідно до рішень Правління Банку з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку, постійне покращення організації здійснення управління фінансами Банку.

8. Управління інформаційних систем (підпорядковується Голові Правління).

До складу Управління інформаційних систем входять:

відділ технічного забезпечення;

відділ супроводження системи автоматизації Банку.

Управління інформаційних систем відповідає за здійснення криптографічного захисту документообігу СЕП, контроль та підтримку працездатності програмних засобів, що використовуються в Банку, забезпечення наявності та використання програмних засобів в структурних підрозділах Банку, оновлення програмних засобів у відповідності з вимогами НБУ, Правління Банку та структурних підрозділів Банку, впровадження в експлуатацію нових програмних засобів, навчання користувачів, вивчення документації, забезпечення надійної й безперебійної роботи засобів обчислювальної техніки та мережевого обладнання в Банку тощо.

9. Відділ документального забезпечення та секретаріату (підпорядковується Голові Правління).

Відділ відповідає за забезпечення організації та ведення діловодства в Банку; здійснення контролю за своєчасним виконанням рішень Загальних зборів акціонерів Банку, рішень Спостережної ради та Правління Банку, наказів та розпоряджень Голови Правління Банку, доручень керівництва Банку - про результати систематичне інформування керівництво Банку.

10. Господарський відділ (підпорядковується Голові Правління).

Відділ відповідає за забезпечення підрозділів Банку меблями та господарським інвентарем; організацію проведення ремонту приміщень, проведення контролю за якістю виконуваних ремонтних робіт; організацію оформлення необхідних документів для укладання угод на отримання послуг, отримання та збереження канцелярських приладів, необхідних господарських матеріалів, устаткування та інвентарю, забезпечення ними структурних підрозділів Банку.

11. Відділ автогосподарства (підпорядковується Голові Правління).

Відділ відповідає за забезпечення автотранспортного обслуговування діяльності Банку

12. Відділ касових операцій (підпорядковується Головному бухгалтеру).

Відділ касових операцій зокрема здійснює такі операції:

- приймання готівки національної та іноземної валюти від клієнтів для зарахування на власні рахунки та рахунки інших юридичних і фізичних осіб або на відповідний рахунок Банку;

- видача готівки національної та іноземної валюти клієнтам з їх рахунків за видатковими касовими документами через касу Банку;

- приймання від фізичних та юридичних осіб готівки національної та іноземної валюти для переказу і виплати одержувачу суми переказу в готівковій формі;

- вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та надсилання їх на дослідження;

- обмін клієнтам не придатних до обігу банкнот (монет) національної валюти на придатні;

- валютно-обмінні операції з іноземною валютою і дорожніми та іменними чеками (далі - валютно-обмінні операції), до яких, в свою чергу, належать:

- купівля у фізичних осіб - резидентів і нерезидентів готівкової іноземної валюти за готівкові гривні;

- продаж фізичним особам - резидентам готівкової іноземної валюти за готівкову гривню;

- зворотний обмін фізичним особам - нерезидентам невикористаних готівкових гривень на готівкову іноземну валюту;

-купівля-продаж дорожніх чеків за готівкову іноземну валюту, а також купівля-продаж дорожніх чеків за готівкові гривні;

- конвертація (обмін) готівкової іноземної валюти однієї іноземної держави на готівкову іноземну валюту іншої іноземної держави;

- прийняття на інкасо банкнот іноземних держав та іменних чеків.

13. Відділ обліку господарської діяльності (підпорядковується Головному бухгалтеру).

Відділ здійснює такі операції: облік, аналіз та контроль оборотних та необоротних активів Банку, облік, аналіз та контроль міри праці та її оплати в Банку; облік, аналіз та контроль поточних зобов'язань Банку; забезпечення наявності первинної документації щодо кожної бухгалтерської операції в Банку та своєчасне оброблення первинних документів; забезпечення повного та своєчасного відображення витрат та доходів Банку на рахунках бухгалтерського обліку, організовує ефективну та раціональну роботу з якісної підготовки та своєчасного надання податкової звітності Банку, звітів до інших контролюючих органів, окрім звітів до НБУ.

14. Відділ статистичної та фінансової звітності (підпорядковується Головному бухгалтеру).

Відділ статистичної та фінансової звітності організовує ефективну та раціональну роботу з якісної підготовки та своєчасного надання статистичної та фінансової звітності Банку, звітів для прийняття управлінських рішень керівництвом Банку.

14. Відділи супроводження клієнтських операцій та банківських операцій (підпорядковуються Головному бухгалтеру).

Зазначені відділи здійснює бухгалтерський облік клієнтських (банківських) операцій, надання якісної та об'єктивної інформації керівництву Банку стосовно доходів та витрат за клієнтськими операціями; забезпечення повного та своєчасного відображення витрат та доходів Банку на рахунках бухгалтерського обліку

15. У структурі Управління безпеки Банку створені відділ перевезення валютних цінностей і інкасації коштів та відділ внутрішньої безпеки (підпорядковується Голові Правління).

Відділ внутрішньої безпеки відповідає за виявлення і попередження протиправної діяльності з боку окремих осіб безпосередньо в Банку шляхом створення системи протидії протиправному заволодінню конфіденційною інформацією або знищенню особам, які не мають права працювати з нею, а також шляхом вдосконалення засобів її технічного захисту; організацію і здійсненню адміністрування діючих в Банку систем контролю та обмеження доступу, здійснення контролю за дотриманням співробітниками і клієнтами встановлених в Банку режимів безпеки та схоронністю комерційної таємниці, проведення моніторингу персоналу Банку; участь в проведенні службових розслідувань по фактам внутрішньої діяльності Банку, витоку інформації, що становить банківську таємницю, нанесення Банку іншої шкоди, прийняття заходів щодо локалізації

негативних наслідків; здійснює перевірку достовірності інформації, яку надано потенційним позичальником, та його кредитної історії;

16. У структурі юридичного Управління створений відділ по роботі з персоналом та юридичний відділ (підпорядковується Голові Правління).

Юридичне Управління відповідає за забезпечення неухильного додержання Банком вимог чинного законодавства України та адекватне реагування на його зміни, захист законних прав та охоронюваних законом інтересів Банку, сприяння запобіганню легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, забезпечення Банку кадрами необхідних професій, спеціальностей і кваліфікації, створення резерву кадрів на підставі планів економічного та соціального розвитку Банку, здійснення пошуку, підбору кандидатів на вакантні посади, облік кадрів: оформлення прийому, переводу, звільнення співробітників у відповідності з законодавством, підготовка матеріалів на заохочення та стягнення, зберігання та ведення особових справ та трудових книжок, звітність, ведення діловодства з кадрових питань.

17. До Департаменту по роботі з цінними паперами входять відділ операцій з цінними паперами та депозитарний відділ (підпорядковується Голові Правління).

18. Територіально відокремлене безбалансове Відділення № 4 (підпорядковується Голові Правління)

19. Банк планує у 2011 році отримати письмовий дозвіл на здійснення операцій з банківськими металами на валютному ринку України, тому Банком створений Відділ по роботі з банківськими металами.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» є універсальною банківською установою, яка згідно з діючим законодавством може надавати широкий спектр банківських послуг.

За своїм характером Банк проводить банківські операції, передбачені Статутом Банку, на підставі Банківської Ліцензії № 110.

До основної діяльності Банку, яка здійснювалась у межах існуючих дозволів, в 2010 році належали:

- кредитування юридичних осіб;
- відкриття та ведення рахунків клієнтів у грошовій одиниці України та в іноземній валюті;
- надання та отримання кредитів/депозитів на міжбанківському ринку України;
- розрахунково-касове обслуговування клієнтів і банків-кореспондентів;
- операції з придбання та продажу іноземної валюти за гривню, обмінні операції з іноземними валютами;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб;
- надання в користування індивідуальні сейфи клієнтам для зберігання цінностей і документів;
- надання консультаційних послуг тощо.

У звітному 2010 році Банком не здійснювались операції з кредитування фізичних осіб у зв'язку із тим, що до Банку не зверталися фізичні особи, платоспроможність яких задовольняла би вимоги Банку.

Для здійснення якісного обслуговування клієнтів, своєчасного і вірного відображення операцій у бухгалтерських реєстрах тощо Банк придбав та встановив на робочих місцях співробітників сучасну автоматизовану банківську систему "Scrooge". Дана програма дозволяє автоматизувати повний цикл банківських операцій: від укладання угоди до автоматичного формування відповідних бухгалтерських записів, а також формування та надання контролюючим органам своєчасної та якісної звітності.

Примітка 1.2. ОСНОВИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТА СКЛАДАННЯ ЗВІТНОСТІ

Облікова політика ПАТ «КЛАСИКБАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, пасивів та позабалансових статей балансу та прийняття адекватних управлінських рішень на підставі такої оціночної інформації надають змогу провести відповідні заходи, спрямовані на поліпшення структури активів і зобов'язань, зменшення низько ліквідних та недоходних (неробочих активів), що сприяє зміцненню фінансового стану і стабільності Банку.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, щоб не переносити існуючі фінансові ризики, що потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Банк постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку, крім випадків істотних змін в діяльності або в правовій базі. Методи обліку та оцінки статей балансу, як правило, використовуються постійно з року в рік.

Функціональна валюта, у якій ведеться в Банку бухгалтерський облік є національна валюта України – гривня. Фінансова звітність подається у гривні, округленої до тисяч. Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції .

Бухгалтерський облік та фінансова звітність в Банку ґрунтується на таких принципах:

- 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 банку та інших банків (підприємств). Особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються 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. Доходи - це збільшення економічних вигід 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 вигід 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;
- 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;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються кожного разу під час зміни офіційного валютного курсу.

Активи та зобов'язання визнаються у фінансової звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти в інших банках;
- Кредити та заборгованість клієнтів;
- Цінні папери в портфелі банку на продаж;
- Відстрочений податковий актив;
- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Інші фінансові активи;
- Інші активи.

Активи Банку обліковуються:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в НБУ оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом НБУ по видах валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Зобов'язання Банку складаються з наступних статей:

- Кошти банків;
- Кошти клієнтів;
- Інші фінансові зобов'язання;
- Інші зобов'язання.

Банк усі зобов'язання поділяє на:

- поточні (короткострокові);
- довгострокові;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання;
- інші.

Первинне визнання поточних (короткострокових) зобов'язань визначається на підставі договору, який безпосередньо вказує на суму й час погашення зобов'язання, або це нечітко випливає з умов договору. Поточні (короткострокові) зобов'язання відображаються в балансі Банку за сумою погашення.

Непередбачені зобов’язання до моменту їх визнання обліковуються на позабалансовому обліку та визнаються як витрати за обліковою оцінкою в момент їх формування.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування. Комісії за обслуговування позики визнаються як дохід у момент надання обслуговування. Всі інші комісії визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Основні відмінності між обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансового обліку полягають у наступному:

- оцінка зменшення корисності фінансових активів (кредитів наданих) здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об’єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Дані відмінності знайшли своє відображення у статтях звітності, таких як: Кошти в інших банках, Кредити та заборгованість клієнтів, Резерви за зобов'язаннями.

Примітка 1.3. ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.

Фінансові активи і зобов’язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов’язання здійснюється за справедливою вартістю плюс (якщо це фінансовий актив чи зобов’язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) затрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов’язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Усі фінансові зобов’язання, крім тих, що були визначені як фінансові зобов’язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов’язань, що виникають при передачі фінансового активу, відображеного за справедливою вартістю, і ця передача не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Якщо оцінка вартості, основана на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов’язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стають відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових. У подальшому балансова вартість таких активів або зобов'язань коригується на амортизацію прибутку/збитку від їх виникнення, а відповідні доходи/витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі доходу від процентів/витрат на виплату процентів.

Примітка 1.4. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ.

Відповідно до облікової політики в торговому портфелі Банк обліковує:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни бо дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Цінні папери в торговому портфелі Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

Протягом звітного періоду Банк здійснював вкладення в цінні папери, що обліковувались в торговому портфелі Банку, а саме:

були придбані та продані прості іменні акції ПАТ «Агрофармсинтез» у кількості 1 500тис.шт., номінальна вартістю пакету становила 375тис.грн. Дохід від зазначених операцій склав 7 тис.грн.;

Протягом 2009 року Банк не здійснював операції з торговими цінними паперами. Станом на 31.12.2010р. відсутні цінні папери у торговому портфелі Банку.

Примітка 1.5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ.

Первісне визнання кредитів та заборгованості клієнтів здійснюється Банком за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Процедура визнання зменшення корисності фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю здійснюється наступним чином: Спочатку керівництво оцінює, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремого фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на портфельній основі.

Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, оцінюються на індивідуальній основі.

У деяких випадках наявні дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від зменшення корисності фінансових активів, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у

повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує недостатньо інформації щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду та суджень.

Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінюють їх на індивідуальній основі.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою портфельної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на портфельній основі, визначаюся виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної ситуації, що спостерігається на ринку з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Дані щодо кредитів та заборгованості клієнтів наведені у примітки 6.

Гарантії, що надаються Банком, класифікуються за такими ознаками: за формами (прямі і непрямі), підставами для реалізації (умовні та безумовні), ступенем гарантування оплати (відкличні та безвідкличні), за видами (платіжні і договірні), призначенням, іншими ознаками та ризиками, які враховуються при виконанні гарантійних зобов'язань.

Банк відображає надані гарантії під час первісного визнання як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Одночасно Банк обліковує суму 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. Контрагентом, за яким гарантію відносять до тієї чи іншої групи рахунків, уважається той, за кого надана гарантія. Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення сум, отриманих клієнтами - позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

Після первісного визнання Банк відображає гарантії за найбільшою з двох оцінок:

а) як суму коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату балансу;

б) як первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації

Банк здійснює аналіз суми зобов'язання за наданою гарантією та коригування її для визначення реальної оцінки на кожну дату балансу.

У звітному періоді Банк не брав на себе зобов’язань в частині акредитивів.

Дані щодо взятих на себе зобов’язань наведені у примітці 28.

Примітка 1.6. ЦІННІ ПАПЕРИ У ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ.

Відповідно до облікової політики у портфелі цінних паперів на продаж Банк обліковує акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій: акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі Банку на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки. При цьому здійснюється зворотна проводка попередньої переоцінки.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку.

Сума переоцінки цінного папера, яка була визнана в капіталі, залишається в капіталі до продажу цінного паперу. У разі реалізації цінних паперів з портфеля на продаж прибуток чи збиток визначається як різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю.

За станом на 31 грудня 2010 року в портфелі Банку на продаж обліковуються акції ВАТ «Газові мережі» на загальну суму 15 000,00 тис. грн..

Дані щодо операцій Банку з цінними паперами у портфелі на продаж наведені у примітці 7.

Цінні папери, які були б куплені або продані за договорами РЕПО, за станом на 31 грудня 2010 року відсутні.

Примітка 1.7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.

Основним завданням облікової політики Банку щодо бухгалтерського обліку основних засобів є забезпечення правильного і своєчасного відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання, поліпшення, підтримання у робочому стані, переоцінки та вибуття основних засобів, а також застосування оптимальних норм амортизації.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов’язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і

введенням їх в експлуатацію. Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становить 1 978тис. грн. (дані зазначені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 27, колонки 3-9).

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у Банку відсутні (дані зазначені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 27, колонка 10).

При нарахуванні амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод, відповідно до якого річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об‘єкта основних засобів.

Норми амортизації основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни:

- очікуваного використання об’єкта Банком з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об’єкта та інших факторів.

У звітному році Банком було переглянуто строки корисного використання та норми амортизації основних засобів.

Строки корисного використання основних засобів, затверджених по Банку у 2010 році, наступні:

- будівлі та споруди – 20 років, з річною нормою амортизації - 5% річних;
- машини та обладнання – 4 роки, з річною нормою амортизації - 25% річних;
- транспортні засоби – 5 років, з річною нормою амортизації - 20% річних;
- інструменти, прилади, інвентар – 5 років, з річною нормою амортизації - 20% річних;
- інші основні засоби – 5 років, з річною нормою амортизації - 20% річних;
- малоцінні необоротні матеріальні активи – 100% їх вартості у першому місяці використання об’єкта;
- інші необоротні матеріальні активи (поліпшення орендованих основних засобів) – норма, розрахована на строк дії договору оренди.

Переоцінка первісної вартості об’єктів основних засобів Банком в звітному році не здійснювалась. Попередня оцінка справедливої вартості об’єктів не відбувалась

Станом на 31.12.2010 року ПАТ «КЛАСИКБАНК» власних будівель та споруд не має.

Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 1 044тис. грн. (дані наведені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 21, колонки 3-9). Крім того, сума амортизації основних засобів включена до загальної суми рядку 2 «Звіту про рух грошових коштів» та примітки 21 «Адміністративні та інші операційні витрати», рядок 2.

У звітному періоді договорів фінансового лізингу Банк не укладав, відповідно основні засоби у фінансовий лізинг не надавав і не отримував. Основні засоби, що були б передані під заставу зобов’язань – відсутні.

У звітному 2010 році Банк знецінення основних засобів не визнавав.

У звітному році було здійснено вибуття основних засобів (за вирахуванням сум зносу) на загальну суму 126 тис. грн. (дані наведені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 20, колонки 3-9).

Примітка 1.8. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Основним завданням облікової політики Банку щодо бухгалтерського обліку нематеріальних активів є забезпечення правильного і своєчасного відображення в бухгалтерському обліку операцій з придбання, поліпшення, підтримання у робочому стані, переоцінки та вибуття нематеріальних активів, а також застосування оптимальних норм амортизації

Придбані (виготовлені) Банком нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, яка складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, а також інших витрат, що безпосередньо пов‘язані з придбанням нематеріального активу та доведенням його до придатного для використання стану.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2010 року становить 413 тис. грн. (дані зазначені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи, рядок 27, колонки 11). Сума нарахованої амортизації за звітний рік склала 456 тис. грн. (дані наведені в примітці 8 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 21, колонка 11). Крім того, сума амортизації по нематеріальних активах включена до рядку 2 «Звіту про рух грошових коштів» та примітки 21 «Адміністративні та інші операційні витрати», рядок 6.

У Банку використовується прямолінійний метод нарахування амортизації, який полягає у тому, що витратами поточного періоду визначається завжди однакова частина первісної вартості об’єкта за вирахуванням ліквідаційної вартості протягом усього визначеного терміну їх корисного використання.

Норми амортизації нематеріальних активів переглядаються наприкінці кожного фінансового року у випадку зміни:

- очікуваного використання об’єкта Банком з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності;
- строків корисного використання подібних активів;
- фізичного та морального зносу, що передбачається;
- правових або інших подібних обмежень щодо строків використання об’єкта та інших факторів.

У звітному році Банком було переглянуто строки корисного використання та норми амортизації нематеріальних активів.

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку у 2010 році, становить 2 роки (з річною нормою амортизації - 50% річних), якщо інше не передбачено договором поставки.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2010 році не здійснювалася.

Примітка 1.9. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК.

Протягом звітного року ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 25% від об’єкту оподаткування. За результатами фінансової звітності 2010 року прибуток Банку до оподаткування склав 1 874,00 тис. грн. В порівнянні з минулим роком він збільшився в 3 рази.

Різні правила ведення податкового та бухгалтерського обліку (визнання та оцінка активів та зобов'язань, доходів і витрат) призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку на прибуток обумовлена тим, що окремі доходи (витрати) включаються до розрахунку облікового прибутку, але не включаються до суми валових доходів (витрат) з метою розрахунку податкового прибутку. Інші доходи (витрати) включаються до суми валових доходів (витрат) з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку (не находять відображення у звітах про фінансові результати).

Відстрочений податок розраховується за балансовим методом обліку зобов'язань. Облік сум відстроченого податку на прибуток, проводиться для врахування впливу на фінансовий результат Банку за звітний рік сум різниць між податковими і обліковими оцінками активів, зобов'язань Банку у вигляді відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань, визначення яких здійснюється згідно вимог Постанови НБУ «Про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів» від 17.03.09 № 140.

Тимчасові податкові різниці виникають у звітному періоді й анулюються в наступних звітних періодах. До складу тимчасових податкових різниць, що застосовуються для формування валових доходів і валових витрат, належать різниці, які виникають внаслідок:

- невідповідності оцінки оборотних і необоротних активів;
- доходи майбутніх періодів;
- невідповідності оцінки довгострокових і поточних зобов'язань, забезпечень;
- невідповідності критеріїв визнання й оцінки доходів, зокрема невідповідності критеріїв та оцінки витрат, зокрема на придбання товарів (робіт, послуг);
- при застосуванні різних методів нарахування амортизації основних засобів і нематеріальних активів;
- резерви під стандартну заборгованість;
- процентні доходи від амортизації премії;
- приріст балансової вартості тощо.

Сума відстроченого податкового зобов'язання розраховується як: сума податку на прибуток, що буде сплачуватися у майбутніх періодах з тимчасових різниць які підлягають оподаткуванню. Сума відстроченого податкового активу розраховується як: сума податку на прибуток, що підлягає відшкодуванню у наступних періодах внаслідок тимчасової різниці і підлягає вирахуванню. Реалізація цих тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Сума відстрочених податкових активів у звітному році склала 42тис. грн.

У звітному 2010 році Банк не мав:

- податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу;

- тимчасових різниць, пов'язаних з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, щодо яких відстрочені податкові зобов'язання не були визнані;

- витрат (доходів) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Дані щодо витрат на податок на прибуток ПАТ «КЛАСИКБАНК» за звітний період наведені у примітці 22.

Примітка 1.10. ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ.

Критерії визнання доходу і витрат.

Доходи і витрати визнаються Банком за таких умов:

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

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

Облікова політика щодо визнання доходу та витрат.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами або суми зобов'язання Банку.

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

- ✓ покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- ✓ Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- ✓ сума доходу може бути достовірно визначена;
- ✓ є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод банку;
- ✓ витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені. Якщо ж дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» оцінює нараховані та неотримані процентні доходи на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту.

Банк не визнає доходами такі надходження або платежі:

- ✓ сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів;
- ✓ сума надходжень за договором комісії, агентським та іншим аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- ✓ сума авансу в рахунок попередньої оплати товарів, робіт, послуг тощо;
- ✓ сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- ✓ надходження, що належать іншим особам;
- ✓ надходження від первинного розміщення цінних паперів.

Не визнаються витратами і не включаються до Звіту про фінансові результати:

- ✓ платежі за договором комісії, агентським та іншим аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- ✓ попередня (авансова) оплата товарів, робіт, послуг;
- ✓ погашення одержаних кредитів, повернення депозитів тощо;
- ✓ витрати, які відображаються зменшенням власного капіталу відповідно до чинного законодавства.

Під час визнання та обліку доходів і витрат Банк застосовує принципи нарахування та відповідність доходів та витрат, а саме:

- принцип відповідності: банк відображає доходи і витрати в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Для визначення фінансового результату Банк порівнює доходи відповідного звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;

- принцип нарахування бухгалтерський облік нарахованих доходів і витрат здійснюється за кожною операцією (договором). Такий облік може здійснюватися як з використанням рахунків нарахованих доходів і витрат, так і без їх використання.

Отримані або сплачені доходи і витрати у межах звітного періоду за операціями за рахунками клієнтів можуть обліковуватись без відображення на рахунках нарахованих доходів і витрат. До них належать доходи і витрати за поточними, картковими рахунками клієнтів Банку, які стягуються або сплачуються в день здійснення операцій при наявності коштів на рахунках клієнтів.

Проценти та прирівняні до них комісії за методом нарахування визнаються регулярно, щоденно, незалежно від періодичності розрахунків, яка вказана в договорі про надання послуг між учасниками або іншому документі.

Нарахування процентних доходів і витрат за кредитними та депозитними договорами в Банку проводиться щоденно. При нарахування доходів і витрат в останній робочий день місяця до розрахунку включається останній календарний день місяця, за винятком угод, за якими останній календарний день місяця є днем закінчення дії угоди.

В Банку може бути застосований касовий метод для відображення доходів за окремими видами операцій. Наприклад, процентні та комісійні доходи та витрати за операціями по кореспондентським рахункам Банку, які не можуть бути визначені Банком самостійно, відображаються в балансі за датою валютування, яка вказується в виписках по кореспондентських рахунках.

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

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

- комісії за ініціювання кредиту, що отримані (сплачені) Банком і пов'язані зі створенням або придбанням фінансового інструменту, що не обліковується в торговому портфелі з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком за зобов'язання з кредитування (резервування кредитної лінії) під час ініціювання або придбання кредиту;
- комісії, що отримані (сплачені) Банком від випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

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

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

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

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. До них належать комісії за розподіл акцій (часток) клієнтів, розміщення цінних паперів за операціями з андерайтингу, за операціями на валютному

ринку та ринку банківських металів для клієнтів, синдикування кредиту, за довірче обслуговування клієнтів тощо.

Комісійні доходи в Банку нараховуються відповідно до умов договорів. Якщо в останні 2-3 дні місяця не можна визначити точну суму доходу і витрат через відсутність необхідних даних для їх визначення (наприклад, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід і витрати враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

Для обліку отримання або сплати складних комісій (комісії, які є винагородою за різні послуги, що оплачуються контрагентом одним платежем) Банком можуть використовуватися транзитні рахунки та рахунки дебіторської і кредиторської заборгованості, за якими здійснюється розподіл у розрізі складових частин цих комісій.

Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються за рахунками доходів і витрат майбутніх періодів та визнаються щомісяця.

Доходи і витрати, що нараховані, отримані, сплачені в іноземній валюті відображаються за рахунками 6 та 7 класу в балансі Банку в національній валюті за офіційними курсами до іноземних валют з використанням технічних балансових рахунків №3800 та 3801.

При несплаті нарахованих доходів наступного дня після дати, вказаної у договорі, несплачена сума переноситься на рахунки прострочених нарахованих доходів.

Банк формує резерви в разі втрати ймовірності щодо отримання компенсації за дебіторською заборгованістю, у тому числі за дебіторською заборгованістю за нарахованими та не отриманими доходами (крім процентних доходів за фінансовими інструментами). Джерелом формування резервів є витрати Банку. Нараховані доходи, що визнані безнадійними щодо отримання, списуються за рахунок створеного резерву за рішенням Спостережної Ради Банку за поданням Правління Банку. Списані за рахунок резерву суми безнадійної заборгованості в подальшому обліковуються на позабалансових рахунках до часу їх надходження в порядку відшкодування або закінчення строку позовної давності.

Більш детально інформація про доходи та витрати Банку за звітний період наведена у примітках 18-22 річної фінансової звітності.

Примітка 1.11. ІНОЗЕМНА ВАЛЮТА.

Всі операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції. Доходи та витрати банку в іноземній валюті, в залежності від методів їх обліку (касовий чи нарахування), відображаються на рахунках 6 та 7 класах в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у «Звіті про фінансові результати» відображені за офіційними курсами НБУ.

У звіті «Баланс» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду - 31.12.2010 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	2,6124
840	USD	100	доларів США	796,1700
978	EUR	100	Євро	1057,3138

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка іноземної валюти» балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та

банківськими металами», а також позабалансові рахунки в іноземній валюті в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка позабалансових рахунків в іноземній валюті» позабалансового рахунку 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами». Результат переоцінки рахунків 9 класу при зміні офіційного валютного курсу не відображається на балансових рахунках.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземних валют та банківських металів, що виникають у зв'язку з математичними округленнями, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти в «Звіті про фінансові результати» включені до статті «Результат від торгівля іноземною валютою» (рядок 7). Результати переоцінки валютних статей балансу в «Звіті про фінансові результати» включені до статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» (рядок 11).

Виправні проводки за рахунками доходів та витрат відображаються в сумі гривень, яка дорівнює еквіваленту помилкової проводки в національній валюті.

Політика керівництва щодо мінімізації ризиків збитку внаслідок зміни курсу іноземних валют за звичайних умов діяльності Банку базується на щоденному управлінні валютною позицією Банку окремо за кожною валютою, що дозволяє завчасно приймати рішення щодо обмеження валютного ризику. Задля зниження валютного ризику можливе припинення валюто-обмінних операцій (за винятком операцій переходу в найбільш стійкі валюти) та проведення максимального хеджування знецінення національної валюти, але не в збиток ліквідності

З метою мінімізації валютних ризиків внаслідок неповернення кредитів, що надані позичальникам в іноземній валюті, Банком здійснюється формування резервів у валюті наданих кредитів.

Для управління валютним ризиком щоденно здійснюються розрахунки та контроль нормативів валютної позиції, розмір яких не має перевищувати граничні межі значень, встановлених НБУ. При здійсненні операцій в іноземній валюті, що можуть вплинути на розмір валютної позиції, здійснюється їх поточне вимірювання та наслідки на дотримання лімітів відкритої довгої/короткої валютної позиції.

Примітка 1.12. ЗВІТНІСТЬ ЗА СЕГМЕНТАМИ.

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам. Банк відображає окремо звітні сегменти, якщо більша частина доходу цього сегменту створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають критерію:

- дохід даного сегмента становить 10 % або більше від загального доходу.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Більшість операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;

- послуги фізичним особам;

- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: в Банку прийнятий механізм самофінансування сегментів. У разі потреби одного сегмента в коштах (наявності вільних коштів) може здійснюватися їх залучення (передача) від іншого сегмента за ставкою вартості ресурсів.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності

або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному 2010 році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

• витрати на сплату податку на прибуток;

• загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Протягом звітного періоду змін в обліковій політиці сегмента Банк не здійснював.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегмента наведена у примітці 25.

Примітка 1.13. ЕФЕКТ ЗМІН В ОБЛІКОВІЙ ПОЛІТИЦІ ТА ВИПРАВЛЕННЯ СУТТЄВИХ ПОМИЛОК.

Облікова політика ПАТ «КЛАСИКБАНК» на 2010рік затверджена наказом від 28 грудня 2009 року № 340/1-О. У разі змін нормативно-правових вимог, які мали місце протягом звітного року, облікова політика застосовувалась Банком у частині, що не суперечить законодавству України. Процедурні питання порядку ведення обліку в Банку, що виникали у зв'язку із змінами в нормативних документах Національного банку України, регламентувались протягом звітного року окремими роз'ясненнями.

З метою приведення балансової вартості основних засобів та нематеріальних активів відповідно до їх фізичного та морального зносу, очікуваного використання об'єктів з урахуванням їх розрахункової потужності або фізичної продуктивності тощо, Банком було переглянуто Облікову політику на 2010 рік в частині визначення строків корисного використання та норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів.

Виправлення суттєвих помилок у звітному 2010 році та в минулому 2009 році не було. В дозволені НБУ строки (тобто до подання річної звітності та її публікації) Банк виконав коригуючи проводки в зв'язку з перерахунком резервів під кредитну заборгованість. Фактів повторного надання звітів в зв'язку з виправленням помилок та повторного їх оприлюднення не було.

Події, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

Т.в.о. Голови Правління _____ Я.В.Сичева

Головний бухгалтер _____ М.Р.Бондаренко

«30» березня 2011р

Вик. Разгуляєва Н.М. ☎ 35-60-62

ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть й надалі впливати на діяльність установ, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього, здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків.

В 2010 році в Україні відбувся ряд значних політичних подій, які безумовно, вплинули на економічну ситуацію в державі, а відповідно і в банківській системі України.

У 2010 році ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків, у тому числі: 175 банків (99,4% від загальної кількості банків, що мають ліцензію) – акціонерні товариства (з них: 16 банків (9,1%) – відкриті акціонерні товариства, 1 банк (0,6%) – закрите акціонерне товариство, 158 банків (89,7%) – публічні), 1 банк (0,6%) – товариство з обмеженою відповідальністю.

У стані ліквідації перебуває 18 банків, з них 17 банків ліквідуються за рішеннями НБУ, 1 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Власний капітал банків склав 141,7 млрд. грн. або 15,0 % пасивів банків.

Власний капітал банків має таку структуру. Сплачений зареєстрований статутний капітал складає 102,9% від капіталу; дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу – 0,3%; емісійні різниці – 6,0%; загальні резерви та фонди банків – 8,9%; результати минулих років – (-20,5%); результати звітного року, що очікують затвердження – 0,3%; результати поточного року – (-6,2%); результат переоцінки основних засобів, нематеріальних активів, цінних паперів у портфелі банку на продаж та інвестицій в асоційовані компанії – 8,3%.

Зобов'язання банків становили 803,8 млрд. грн.

Основні складові зобов'язань:

- кошти фізичних осіб – 270,7 млрд. грн., або 33,7% від зобов'язань;

- строкові вклади (депозити) інших банків та кредити, що отримані від інших банків, – 172,8 млрд. грн., або 21,5%;

- кошти суб'єктів господарювання – 144,0 млрд. грн., або 17,9%.

Банки мають таку структуру коштів населення з точки зору строковості. Строкові кошти складають 206,6 млрд. грн., або 76,3% від загальної суми коштів населення, а кошти на вимогу – 64,1 млрд. грн., або 23,7%.

Активи банків становили 945,5 млрд.грн., загальні активи – 1 090,1 млрд. грн.

Банки мають таку структуру загальних активів. Готівкові кошти, банківські метали та кошти в НБУ – 4,9% від суми загальних активів, залишки коштів на коррахунках, що відкриті в інших банках – 6,2%, кредитні операції – 69,3%, вкладення в цінні папери – 7,7%, дебіторська заборгованість – 1,9%, основні засоби та нематеріальні активи – 4,0%, нараховані доходи до отримання – 4,6%, інші активи – 1,4%.

В цілому ризики банківського сегмента залишаються значними, зважаючи на низький рівень довіри до банківських установ, що може негативно відобразитися на платоспроможності і підвищує чутливість окремих банків до дії негативного інформаційного фону. Перспективи розвитку більшості банківських установ значною мірою будуть залежати від загальної економічної та політичної ситуації в країні, ситуації на зовнішніх ринках капіталу, а також багато в чому визначатиметься регуляторною політикою Національного банку.

Оскільки ПАТ «КЛАСИКБАНК» є часткою банківської системи України, то і усі процеси, які відбуваються в банківському секторі так чи інакше торкаються діяльності банку. Впродовж 2010 року ПАТ «КЛАСИКБАНК» продовжував свій розвиток. Банк працював прибутково і за 2010 –й рік прибуток ПАТ «КЛАСИКБАНК» склав 644 тис.грн. Однак, під впливом об'єктивних факторів, прибутки банку були меншими, ніж очікувалось.

Керівництвом була обрана обережна політика роботи Банку, яка й далі буде спрямуватися на забезпечення безперервності діяльності, збільшення капіталу Банку, підтримку ліквідності, зменшення кредитних та валютних ризиків.

Т.в.о. Голови Правління Я.В.Сичева

Головний бухгалтер М.Р.Бондаренко

«30» березня 2011р.

Вик. Разгуляєва Н.М. ☎ (0562) 35-60-62

ПРИМІТКА 3. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО ЗАБЕЗПЕЧУЮТЬ КОНТЕКСТ, У ЯКОМУ СЛІД ЧИТАТИ СТАНДАРТИ.

У свій діяльності Банк керується міжнародними стандартами фінансової звітності, які набули чинності та стали обов'язковим до застосування. Внутрішня нормативна база ПАТ «КЛАСИКБАНК», в тому числі й облікова політика, регламенти та процедури щодо операцій з фінансовими інструментами, складена з врахуванням вимог діючих МСБО, МСФЗ та П(С)БО, які спрямовані на розкриття достовірної інформації. Банк постійно спілкується з розробниками автоматизованої банківської системи, що використовується Банком, з метою реалізації нових вимог стосовно оцінки фінансових інструментів.

Фінансова звітність Банку за 2010 рік складена відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою правління Національного банку України від 27.12.2007 р. за № 480, яка ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та інших нормативно-правових актів України.

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

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

Показники середньорічної кількості простих акцій в обігу та чистого прибутку на просту акцію визначені згідно П(С)БО 24 «Прибуток на акцію».

Визначення звітних сегментів та подання звітності базується на МСБО 14 «Звітність за сегментами».

Операції з пов'язаними особами подано в звітності з урахуванням вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони».

Застосування міжнародного стандарту фінансової звітності не внесли суттєвих змін у фінансові звіти. Власний капітал та прибутки або збитки у фінансовій звітності за попередні періоди не відрізняються від власного капіталу та прибутками або збитками, розрахованими за міжнародними стандартами фінансової звітності.

КТМФЗ 17 "Розподіл негрошових активів власникам" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів. Керівництво вважає, що цей стандарт не має впливу на фінансову звітність Банку за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік, оскільки Банк не здійснював розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам.

КТМФЗ 18 "Передавання активів від клієнтів" (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів. Керівництво вважає, що цей стандарт не вплине на фінансову звітність Банку за 2010 фінансовий рік та 2009 фінансовий рік.

МСБО (IAS) 27 "Консолідовані та окремі фінансові звіти" (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на неконтролюючі частки (раніше - "частка меншості"), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує, як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю. Керівництво вважає, що цей стандарт не має впливу на фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, оскільки не мав дочірніх компаній

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" (переглянутий в 2008 році (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання яких відбувається в першому річному періоді, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосування методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосовних МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Об'єм застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю

декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору. Керівництво вважає, що цей стандарт не має впливу на фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2009 року та станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, оскільки не здійснював операцій з об’єднання компаній.

Т.в.о. Голови Правління Я.В.Сичева

Головний бухгалтер М.Р.Бондаренко

«30» березня 2011р.

Вик. Разгуляєва Н.М. ☎ (0562) 35-60-62

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	174	716
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 053	29 149
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	195	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	60 531	27 958
4.1	України	60 531	27 958
4.2	Інших країн	-	-
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотнього продажу («зворотній репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**71 953**	**57 823**

У Банка відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, що фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо та цінними паперами, які Банк може продати чи перезакласти.

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною грошових коштів та їх еквівалентів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 0,4 тис. грн.

Дані примітки 4 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 1) та примітці 26 (табл. 26.6. рядок 1, колонка 6, табл. 26.7. рядок 1, колонка 6, табл. 26.10. рядок 1, колонка 8, табл. 26.11 рядок 1, колонка 8).

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	**Депозити в інших банках:**	**24 633**	**-**
1.1	Короткострокові депозити	24 633	-
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	**Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці**	**-**	**-**
3	**Кредити, надані іншим банкам:**	**76 323**	**8 600**
3.1	Короткострокові	76 323	8 600
3.2	Довгострокові	-	-
4	Інші кошти в інших банках	1	1
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(13 242)	(1 401)
6	**Усього коштів у банках за мінусом резервів**	**87 715**	**7 200**

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 142 тис.грн.

Дані примітки 5 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 4) та примітці 26 (табл. 26.6. рядок 4, колонка 6, табл. 26.7. рядок 4, колонка 6, табл. 26.10 рядок 4, колонка 8, табл. 26.11 рядок 4, колонка 8).

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Поточні і незнецінені:**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	
1.2	В інших банках України	-	-	-	-
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	**Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	**Усього кредитів поточних і незнецінених**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:**	**-**	**-**	**-**	**-**
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	**Інші кошти в інших банках**	**24 633**	**-**	**76 324**	**100 957**
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 923)	-	(10 319)	(13 242)
7	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**21 710**	**-**	**66 005**	**87 715**

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності.

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	**Поточні і незнецінені:**	**-**	**-**	**8 600**	**8 600**
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	8 600	8 600
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
2	**Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	**Усього кредитів поточних і незнецінених**	**-**	**-**	**8 600**	**8 600**
4	**Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:**	**-**	**-**	**-**	**-**
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	**Інші кошти в інших банках**	**-**	**-**	**1**	**1**
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(1 401)	(1 401)
7	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**-**	**-**	**7 200**	**7 200**

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

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**	**(1 401)**	**-**	**-**	**-**
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(11 841)	-	(1 401)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
7	**Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня**	**(13 242)**	**-**	**(1 401)**	**-**

Сума збільшення резерву під знецінення є складовою загальних витрат на формування резервів під заборгованість за кредитами, що наведені у «Звіті про фінансові результати» (рядок 12).

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010	2009
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	302 837	322 064
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(62 111)	(35 956)
9	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**240 726**	**286 108**

У Банку не має цінних паперів, які є об’єктом операцій репо.

Інформація про кредити та заборгованість пов’язаних осіб, резерви під знецінення по операціям з пов’язаними особами відображена у примітці 30.

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною кредитів та заборгованості клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 10 764 тис. грн.

Дані примітки 6 (рядок 9) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 5), примітці 26 (табл. 26.6, рядок 5, колонка 6, табл. 26.7 рядок 5, колонка 6, табл. 26.10 рядок 5, колонка 8, табл. 26.11 рядок 5, колонка 8).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Залишок за станом на 1 січня**	**-**	**(35 956)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35 956)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(26 155)	-	-	-	-	-	(26 155)
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**	**-**	**(62 111)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(62 111)**

Сума збільшення резерву під знецінення є складовою загальних витрат на формування резервів під заборгованість за кредитами, що наведені у «Звіті про фінансові результати» (рядок 12 колонка 4)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2009 рік.

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Залишок за станом на 1 січня**	**-**	**(1 197)**	**-**	**(183)**	**-**	**(1 570)**	**-**	**(2 950)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(34 759)	-	183	-	1 570	-	(33 006)
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**	**-**	**(35 956)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35 956)**

Сума збільшення резерву під знецінення є складовою загальних витрат на формування резервів під заборгованість за кредитами, що наведені у «Звіті про фінансові результати» (рядок 12 колонка 5).

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010		2009	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	41 330	13,65	4 509	1,40
4	Будівництво	50 556	16,69	63 349	19,67
5	Нерухомість	37 822	12,49	-	-
6	Торгівля	105 743	34,92	104 725	32,52
7	Сільське господарство	-	-	-	-
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжирингу; надання послуг підприємцям	67 386	22,25	149 481	46,41
9	Кредити, що надані фізичним особам	-	-	-	-
10	Інші	-	-	-	-
11	**Усього:**	**302 837**	**100**	**322 064**	**100**

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2010 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Незабезпечені кредити**	**-**	**7 845**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7 845**
2	**Кредити, що забезпечені:**	**-**	**294 992**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**294 992**
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-		-	-	-	-	-	
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	-		-	-	-	-	-	
2.2.3	Цінні папери	-	153 277	-	-	-	-	-	153 277
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	141 715	-	-	-	-	-	141 715
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів**	**-**	**302 837**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**302 837**

У статті «Інше майно» зазначені кредити, забезпеченням по яких є застава, зокрема:
- майнові права (право вимоги Банку на отримання грошової виручки за контрактами).

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2009 рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Незабезпечені кредити**	**-**	**4 509**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4 509**
2	**Кредити, що забезпечені:**	**-**	**317 555**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**317 555**
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	317 555	-	-	-	-	-	317 555
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	2 641	-	-	-	-	-	2 641
2.2.3	Цінні папери	-	233 095	-	-	-	-	-	233 095
2.2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.5	Інше майно	-	81 819	-	-	-	-	-	81 819
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів**	**-**	**322 064**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**322 064**

У статті «Інше майно» зазначені кредити, забезпеченням по яких є застава, зокрема:
- майнові права (право вимоги Банку на отримання грошової виручки за контрактами);
- рухоме майно (товари в обороті)

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	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:**	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**Кредити, умови яких протягом року були переглянуті**	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**Усього кредитів поточних та незнецінених:**	-	-	-	-	-	-	-	-
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:**	**-**	**67 386**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**67 386**
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	-	**67 386**	-	-	-	-	-	**67 386**
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
6	**Інші кредити**	**-**	**235 451**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**235 451**
7	**Резерв під знецінення за кредитами**	-	**(62 111)**	-	-	-	-	-	**(62 111)**
8	**Усього кредитів**	**-**	**240 726**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**240 726**

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності.

Оцінка кредитних ризиків в Банку здійснюється відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодуванню можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління НБУ від 06.07.2000року за № 279.

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціям и репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	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:**	-	**322 064**	-	-	-	-	-	**322 064**
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	**317 564**	-	-	-	-	-	**317 564**
1.4	Кредити малим компаніям	-	**4 500**	-	-	-	-	-	**4 500**
2	**Кредити, умови яких протягом року були переглянуті**	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**Усього кредитів поточних та незнецінених:**	-	-	-	-	-	-	-	-
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:**	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-	-	-	-	-	-
7	**Резерв під знецінення за кредитами**	-	**(35 956)**	-	-	-	-	-	**(35 956)**
8	**Усього кредитів**	-	**286 108**	-	-	-	-	-	**286 108**

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності.

Оцінка кредитних ризиків в Банку здійснюється відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодуванню можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління НБУ від 06.07.2000року за № 279.

Таблиця 6.9 "Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2010 рік"

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	**Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:**	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	**106 677**	-	-	-	-	-	**106 677**
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-

2.3	Цінні папери	-	76 877	-	-	-	-	-	76 877
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	29 800	-	-	-	-	-	29 800

Для визначення справедливої вартості забезпечення, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, Банком використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, метод аналогових продажів, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними.

Справедлива вартість забезпечення, зазначеного у статті «інше майно» була визначена за допомогою методу аналогових продажів.

Справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру визначається за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Якщо цінні папери не внесені до біржового реєстру, то справедлива вартість дорівнює номінальній вартості цінних паперів.

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	Державні облігації	-	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	21 889	15 000
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	21 889	15 000
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	**Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів**	**21 889**	**15 000**

Дані примітки 7 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 6) та примітці 26 (табл. 26.6. рядок 6, колонка 6, табл. 26.7. рядок 6, колонка 6, табл. 26.10. рядок 6, колонка 8, табл. 26.11 рядок 6, колонка 8).

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	**Балансова вартість на 1 січня**		**15 000**	**8**
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		6 889	-
3	Нараховані процентні доходи		-	-
4	Проценти отримані		-	-
5	Придбання цінних паперів		-	20 000
6	Реалізація цінних паперів на продаж		-	(5 008)
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Переведення з (в) портфель до погашення		-	-
13	**Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня**		**21 889**	**15 000**

Інформація про зміни в портфелі цінних паперів Банку на продаж зазначена у примітці 1.6 «Цінні папери в портфелі на Банку продаж».

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ «Газові мережі»	Газопровідні роботи	Україна	21 889	15 000
2	**Усього**			**21 889**	**15 000**

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року в портфелі Банку на продаж не було цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8. Основні засоби та нематеріальні активи.

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	**Балансова вартість на початок попереднього року:**	**-**	**-**	**228**	**39**	**206**	**669**	**351**	**5**	**12**	**-**	**1 510**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	489	70	306	839	461	5	26	-	2 196
1.2	Знос на початок попереднього року	-	-	(261)	(31)	(100)	(170)	(110)	-	(14)	-	(686)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	759	-	2	1 042	31	-	714	-	2 548
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	2	78	-	-	40	-	120
5	Передавання	-	-	(193)	-	(165)	(494)	(186)	-	(26)	-	(1 064)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(193)	-	(165)	(494)	(186)	-	(26)	-	(1 064)
8	Амортизаційні	-	-	(55)	(4)	(11)	(48)	(16)	-	(15)	-	(149)

	відрахування											
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Інше	-	-	5	-	-	(5)	-	(5)	-	-	(5)
14	**Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):**	**-**	**-**	**865**	**34**	**92**	**1 353**	**231**	**-**	**741**	**-**	**3 316**
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 060	70	145	1 460	306	-	754	-	3 795
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	-	(195)	(36)	(53)	(107)	(75)	-	(13)	-	(479)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	компаній											
16	Надходження	-	-	70	371	1	94	33	-	77	-	646
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	3	2	-	-	51	-	56
18	Передавання	-	-	(10)	-	(7)	(36)	(73)	-	-	-	(126)
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(10)	-	(7)	(36)	(73)	-	-	-	(126)
21	Амортизаційні відрахування	-	-	(528)	(82)	(85)	(182)	(167)	-	(456)	-	(1 500)
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	Інше	-	-	795	-	-	(795)	-	-	-	-	-
27	**Балансова вартість на кінець року**	**-**	**-**	**1 192**	**323**	**4**	**435**	**24**	**-**	**413**	**-**	**2 391**

27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	1 862	441	52	632	41	-	882	-	3910
27.2	Знос на кінець року	-	-	(670)	(118)	(48)	(197)	(17)	-	(469)	-	(1519)

У рядку «Інше» Банком зазначені обороті з внутрішнього переміщення об'єктів основних засобів між групами.

Суми, що характеризують операції придбання, надходження, передавання, переведення, вибуття, переоцінки основних засобів та нематеріальних активів, зазначені у таблиці за вирахуванням сум зносу.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31.12.2010 року становить 314 тис.грн.

У ПАТ «КЛАСИКБАНК» відсутні:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи оформлені у заставу;
- основні засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основні засобів, вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;
- створених нематеріальних активів.

Протягом звітного періоду не відбувалося збільшень або зменшень, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Амортизаційні відрахування (рядок 21) включені до розрахунку «Звіту про рух грошових коштів» (рядок 2), а також є складовою адміністративних та інших операційних витрат, наведених у примітці 21 (сума рядки 2 та 6).

Сума придбаних (вибутих) основних засобів та нематеріальних активів, з врахуванням витрат на їх поліпшення та вдосконалення, (сума рядків 16,17,18) включені до розрахунку «Звіту про рух грошових коштів» (рядок 29,38).

Також дані примітки 8 (рядок 27) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 12).

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	283
8	Інші		8	1
9	Резерв під знецінення		(6)	-
10	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**		**2**	**284**

Стаття «Інші» включає в себе суму нарахованих доходів по РКО.

Сума нарахованих неотриманих доходів, яка є складовою частиною інших фінансових активів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року складає 8 тис. грн.

Дані примітки 9 (рядок 10) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 13), примітці 26 (табл. 26.6, рядок 8, колонка 6, табл. 26.7 рядок 8, колонка 6, табл. 26.10 рядок 8, колонка 8, табл. 26.11 рядок 8, колонка 8).

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

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	-	-	-	-	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року[7]	-	-	-	-	-	(6)	(6)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-	-	**(6)**	**(6)**

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2010 рік

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 незнецінена:**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	
1.2	Нові великі клієнти	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3	Середні компанії	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.4	Малі компанії	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	**Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3	**Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	**Прострочена, але незнецінена:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**	**2**
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	2	2
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5	**Заборгованість знецінена на**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6**	**6**

	індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	**3**	**3**
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	**3**	**3**
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	**0**	**0**
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	**Інша дебіторська заборгованість**	-	-	-	-	-	-	-
7	**Резерв під знецінення**	-	-	-	-	-	**(6)**	**(6)**
8	**Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості**	-	-	-	-	-	**2**	**2**

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2009 рік

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 незнецінена:**	-	-	-	-	**283**	-	**283**
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	**283**	-	**283**
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	**Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті**	-	-	-	-	-	-	-

3	**Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**283**	**-**	**283**
4	**Прострочена, але незнецінена:**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1**
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	1	1
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
6	**Інша дебіторська заборгованість**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7	**Резерв під знецінення**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8	**Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості**	**-**	**-**	**-**	**-**	**283**	**1**	**284**

Примітка 10. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		-	114
2	Передоплата за послуги		1 021	51
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інше		65	64
6	Резерв		(486)	(2)
7	**Усього інших активів за мінусом резервів**		**600**	**227**

У звітному році Банк не мав майна, що перейшло у власність банку як заставодавця.

Стаття «Інше» включає в себе запаси матеріальних цінностей в підзвіті та витрати майбутніх періодів.

Інформація по операціях з пов'язаними особами наведена у примітці 30.

Дані примітки 10 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 14).

Примітка 11. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	**Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків**	**76 859**	**47 475**
2	**Депозити інших банків:**	**24 907**	**-**
2.1	Короткострокові	24 907	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	**Кредити, отримані:**	**80 133**	**1 597**
4.1	Короткострокові	80 133	1 597
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	**Усього коштів інших банків**	**181 899**	**49 072**

Нараховані і несплачені витрати за коштами інших банків за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року у Банку 226 тис.грн.

Дані примітки 11 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 17) та примітці 26 (табл. 26.6. рядок 12, колонка 6, табл. 26.7. рядок 12, колонка 6; табл. 26.8 рядок 1, колонка 8; табл. 26.9 рядок 1, колонка 8; табл. 26.10 рядок 10, колонка 8; табл. 26.11 рядок 10, колонка 8)

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	**Державні та громадські організації:**	**-**	**-**
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	**Інші юридичні особи**	**4 013**	**94 235**
2.1	Поточні рахунки	4 013	94 235
2.2	Строкові кошти	-	-
3	**Фізичні особи:**	**7 360**	**2 463**
3.1	Поточні рахунки	2 249	2 434
3.2	Строкові кошти	5 111	29
4	**Усього коштів клієнтів**	**11 373**	**96 698**

Сума нарахованих і несплачених витрат, яка є складовою частиною коштів клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, складає 227 тис. грн.

Інформація про кошти пов'язаних осіб наведена у примітці 30.

Дані примітки 12 (рядок 4) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 18) та примітці 26 (табл. 26.6. рядок 13, колонка 6, табл. 26.7. рядок 13, колонка 6; табл. 26.8 рядок 2, колонка 8; табл. 26.9 рядок 2, колонка 8; табл. 26.10 рядок 11, колонка 8; табл. 26.11 рядок 11, колонка 8)

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2010 рік		2009 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Будівництво	2 398	21,09	56 249	58,17
4	Виробництво	88	0,77	7 052	7,29
5	Нерухомість	4	0,04	18	0,02
6	Торгівля	1 322	11,62	19 077	19,73
7	Сільське господарство	-	-	0	0,00
8	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжирингу; надання послуг підприємцям	116	1,02	11 751	12,15
9	Фізичні особи	7 360	64,71	2 463	2,55
10	Інші	85	0,75	88	0,09
11	**Усього коштів клієнтів:**	**11 373**	**100**	**96 698**	**100**

Банком не залучалися гарантійні депозити (під акредитиви, доміцильовані векселі тощо).

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Резерви за зобов'язаннями за 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок на 1 січня**	**-**	**308**	**-**	**-**	**308**
2	Залишок на 1 лютого	-	310	-	-	310
3	Залишок на 1 березня	-	180	-	-	180
4	Залишок на 1 квітня	-	1 143	-	-	1 143
5	Залишок на 1 травня	-	602	-	-	602
6	Залишок на 1 червня	-	780	-	-	780
7	Залишок на 1 липня	-	824	-	-	824
8	Залишок на 1 серпня	-	370	-	-	370
9	Залишок на 1 вересня	-	261	-	-	261
10	Залишок на 1 жовтня	-	200	-	-	200
11	Залишок на 1листопада	-	188	-	-	188
12	Залишок на 1 грудня	-	184	-	-	184
13	**Залишок на кінець дня 31 грудня**	**-**	**183**	**-**	**-**	**183**

Інформація про резерви під зобов’язання за операціями з пов’язаними особами відображена у примітці 30.

Дані примітки 13 (табл. 13.1, рядок 13) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 23, колонка 4).

Таблиця 13.2. Резерви за зобов'язаннями за 2009 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок на 1 січня**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2	Залишок на 1 лютого	-	-	-	-	-
3	Залишок на 1 березня	-	-	-	-	-
4	Залишок на 1 квітня	-	-	-	-	-
5	Залишок на 1 травня	-	-	-	-	-
6	Залишок на 1 червня	-	-	-	-	-
7	Залишок на 1 липня	-	-	-	-	-
8	Залишок на 1 серпня	-	-	-	-	-
9	Залишок на 1 вересня	-	-	-	-	-
10	Залишок на 1 жовтня	-	1	-	-	1
11	Залишок на 1листопада	-	120	-	-	120
12	Залишок на 1 грудня	-	381	-	-	381
13	**Залишок на кінець дня 31 грудня**	**-**	**308**	**-**	**-**	**308**

Дані примітки 13 (табл. 13.2, рядок 13) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 23, колонка 5).

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		77	263
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		--	--
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		529	63
8	**Усього інших фінансових зобов'язань**		**606**	**326**

Стаття «Інші нараховані зобов'язання» включає в себе фінансові зобов’язання Банку з оперативного лізингу.

Інформація про інші фінансові зобов’язання пов’язаних осіб відображена у примітці 30.

Дані примітки 14 (рядок 8) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 24) та примітці 26 (табл. 26.6 рядок 16, колонка 6, табл. 26.7. рядок 16, колонка 6; табл. 26.8 рядок 6, колонка 8; табл. 26.9 рядок 6, колонка 8; табл. 26.10 рядок 14, колонка 8; табл. 26.11 рядок 14, колонка 8)

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		47	1
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		-	-
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		0	-
5	Інші		53	-
6	**Усього**		**100**	**1**

Стаття «Інші» включає в себе нарахування Банком витрат по супроводженню програмного забезпечення та створені резерви під забезпечення оплати відпусток.

Інформація про інші зобов’язання пов’язаних осіб відображена у примітці 30.

Дані примітки 15 (рядок 6) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 25).

Примітка 16. Статутний капітал

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 попереднього року**	**40 636**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40 636**
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	179 364	220 000	-	-	-	-	179 364
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 попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	**220 000**	**220 000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**220 000**
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
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 звітного року**	**220 000**	**220 000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**220 000**

Дані примітки 16 (рядок 13) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 29).

У 2009 році у зв'язку із приведенням діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «КласикБанк» у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» було змінено назву Банку на Публічне акціонерне товариство «КЛАСИКБАНК», проведено державну реєстрацію змін до установчих документів Банку та 13.11.2009 року отримано нове свідоцтво про державну реєстрацію Публічного акціонерного товариства «КЛАСИКБАНК».

Для забезпечення діяльності ПАТ «КЛАСИКБАНК» акціонерами у 2009 році збільшений статутний капітал до розміру 220 000 000,00 (двісті двадцять мільйонів) гривень, який розподілено на 220 000 000 (двісті двадцять мільйонів) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна акція та затверджено порядок обміну часток у статутному капіталі Товариства з обмеженою відповідальністю «КласикБанк» на акції Публічного акціонерного товариства «КЛАСИКБАНК».

19 січня 2010 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку було засвідчено випуск простих акцій, що здійснювався Публічним акціонерним товариством «КЛАСИКБАНК» на загальну суму 220 000 000,00грн. номінальною вартістю 1,00 грн. у бездокументарній формі (Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 19 січня 2010 року, реєстраційний номер № 07/1/10)

Кількість випущених і повністю сплачених акцій Банку становить 220 000 тис. шт., номінальною вартістю 1 (одна) гривня кожна. У Банку відсутні акції, об'явлені до випуску, а також ті, які призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Володіння кожною простою акцією надає однакову сукупність прав її власнику - акціонеру, включаючи права на:

1) участь в управлінні акціонерним товариством;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з акціонерів мають право особи, які є акціонерами Банку на початок строку виплати дивідендів;

3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості;

4) отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства.

Привілеї та обмеження властиві даному типу акцій відсутні.

Чинне законодавство України забороняє виплату дивідендів, у разі якщо така виплата призведе до порушення нормативу адекватності капіталу банку, та інших випадках, встановлених законом.

Примітка 17. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	***Залишки на 1 січня попереднього року***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	***1 187***	***1 187***
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	29
7	***Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	***1 216***	***1 216***
8	Переоцінка	-	-	-	-	6 889	-	-	-	-	-	6 889
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 408	2 408
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	***Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року***	**-**	**-**	**-**	**-**	***6 889***	**-**	**-**	**-**	**-**	***3 624***	***10 513***

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях.

Дані примітки 17 (рядок 14) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 31, колонка 4).

Дані примітки 17 (рядок 7) зазначаються у звіті «Баланс» (рядок 31, колонка 5).

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	52 962	23 808
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	2 597	13
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	76	59
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	10	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	**Усього процентних доходів**	**55 645**	**23 880**
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	-	(1 049)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(470)	(621)
19	Строковими коштами інших банків	(2 900)	(417)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	-	(4)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	-	(2)
25	**Усього процентних витрат**	**(3 370)**	**(2 093)**
26	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**52 275**	**21 787**

Інформація про процентні доходи та витрати по операціям з пов’язаними особами наведена у примітці 30.

Дані примітки 18 (рядок 26) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1).

Дані примітки 18 (рядок 14) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.1.).

Дані примітки 18 (рядок 25) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 1.2.).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

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:	33 377	21 638
1.1	Розрахункові операції	283	211
1.2	Касове обслуговування	15 610	19 216
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Кредитне обслуговування клієнтів	16 668	257
1.5	Операції на валютному ринку	355	1 877
1.6	Операції з цінними паперами	50	-
1.7	Операції довірчого управління	-	-
1.8	Гарантії надані (примітка 13)	411	77
1.9	Інші	-	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	**Усього комісійних доходів**	**33 377**	**21 638**
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(29 955)	(3 879)
4.1	Розрахункові операції	(25)	(34)
4.2	Касове обслуговування	(6 107)	(3 489)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції на валютному ринку	(7 490)	(356)
4.5	Операції з цінними паперами	-	-
4.6	Інші	(16 333)	-
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	**Усього комісійних витрат**	**(29 955)**	**(3 879)**
7	**Чистий комісійний дохід/витрати**	**3 422**	**17 759**

У статтю «Інші комісійні витрати» (рядок 4.6) Банк включив понесені у звітному 2010 році витрати за агентськими угодами.

Інформація про комісійні доходи та витрати по операціям з пов'язаними особами наведена у примітці 30.

Дані примітки 19 (рядок 3) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 2).

Дані примітки 19 (рядок 6) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 3).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		-	-
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		17	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		23	40
9	**Усього операційних доходів**		**40**	**40**

У статтю «Інші» Банк включив отримані у звітному 2010 році суму відшкодування вартості діагностичного обстеження, доходи за надання в користування ІБС тощо.

Дані примітки 20 (рядок 9) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 17).

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(3 174)	(2 441)
2	Амортизація основних засобів		(1 044)	(134)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(456)	(15)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 680)	(1 417)
8	Витрати на оперативний лізинг		(2 488)	(1 968)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(60)	(581)
10	Професійні послуги		(753)	(163)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(52)	(9)
12	Витрати на охорону		(235)	(296)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(3 919)	(999)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(1 094)	(963)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(484)	57
17	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**		**(15 439)**	**(8 929)**

У звітному році Банк не отримував доходу від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості; не здійснював прямих операційних витрат, що виникли від інвестиційної нерухомості.

До статті «Інші» належать витрати на сплату штрафів (384,9 тис.грн.), відряджень (105,7 тис.грн.), господарські та представницькі витрати (70,5 тис.грн.), інші адміністративні та оперативні витрати (витрати на оформлення дозволів, витрати спрямовані на управління Банком, публікація звітності, судові витрати, членські внески, доброчинність тощо на загальну суму 532,9 тис.грн.).

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати по операціям з пов’язаними особами відображена у примітці 30.

Дані примітки 21 (рядок 17) зазначаються у звіті «Звіт про фінансовий результат» (рядок 19).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 221)	(200)
2	Відстрочений податок на прибуток	(9)	-
3	**Усього**	**(1 230)**	**(200)**

Таблиця 22.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов`язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Об'єднання компаній	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	Доходи, які визнані в податковому обліку, у бухгалтерському обліку відображаються в наступному звітному періоді	21	-	-	(19)	-	2
2	Витрати, які нараховані в фінансовому обліку, в податковому обліку відображаються в наступному звітному періоді	0	-	-	11	-	11
3	Витрати, які визнані в податковому обліку, у бухгалтерському обліку відображаються в наступному звітному періоді	23	-	-	-	-	23
4	Різниця між залишковою	7	-	-	(1)	-	6

	вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку						
5	***Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)***	***51***	***-***	***-***	***-***	***-***	***42***
6	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	42
6	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку		644	373
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		644	373
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	220 000	220 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	-	-
6	**Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію**		**0**	**0**
7	**Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію**		**0**	**0**
8	**Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію**		**-**	**-**
9	**Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію**		**-**	**-**

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію у 2010 році склав 0,003 грн., тому у рядках 6 та 7 значення становить 0.

Примітка 24. Дивіденди

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

Примітка 25. Звітні сегменти

Таблиця 25.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	72 876	14 849	-	-	-	87 725
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	794	-	794
3	**Усього доходів**	**72 876**	**14 849**	**-**	**794**	**-**	**88 519**

Таблиця 25.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	55 645		-	-	-	55 645
2	Комісійні доходи	17 821	15 557	-	-	-	33 378
3	Інші операційні доходи	(590)	(708)	-	794	-	(504)
4	***Усього доходів***	***72 876***	***14 849***	***-***	***794***	***-***	***88 519***
5	Процентні витрати	(2 900)	(470)	-	-	-	(3 370)
6	Комісійні витрати	(29 956)	-	-	-	-	(29 956)
7	Інші операційні витрати	-	-	-	(3 661)	-	(3 661)
8	***Усього витрат***	***(32 856)***	***(470)***	***-***	***(3 661)***	***-***	***(36 987)***
9	Результат сегмента	40 020	14 379	-	(2 867)	-	51 532
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(49 658)	-	(49 658)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після	-	-	-	-	-	-

	оподаткування						
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	1 874
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	(1 230)
15	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	644

До складу «Інших операційних витрат», що мають від'ємні значення віднесені результати від торгівлі іноземною валютою.

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	422 110	-	-	-	-	422 110
3	Усього активів сегментів	422 110	-	-	-	-	422 110
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	3 209	-	3 209
7	**Усього активів**	**422 110**	**-**	**-**	**3 209**	**-**	**425 319**
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	186 701	7 360	-	-	-	194 061
10	Усього зобов'язань сегментів	186 701	7 360	-	-	-	194 061
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	100	-	100
13	**Усього зобов'язань**	**186 701**	**7 360**	**-**	**100**	**-**	**194 161**
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	(702)	-	(702)
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(1 500)	-	(1 500)

16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(62 110)	-	-	(492)	-	(62 602)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

У складі «нерозподілених активів» Банк зазначив готівкові кошти у касі банку, суми фінансових та капітальних інвестицій, запасів матеріальних цінностей для здійснення своєї господарської діяльності, дебіторську заборгованість за товари та послуги.

У складі «нерозподілених зобов'язань» Банк зазначив свою кредиторську заборгованість перед бюджетом та фондами, а також, нараховані витрати Банку з господарської діяльності

Таблиця 25.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	29 667	20 889	-	-	-	50 556
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	(367)	-	(367)
3	**Усього доходів**	**29 667**	**20 889**	**-**	**(367)**	**-**	**50 189**

Таблиця 25.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	22 449	1 431	-	-	-	23 880
2	Комісійні доходи	9 238	12 400	-	-	-	21 638
3	Інші операційні доходи	(2 021)	7 058	-	(407)	-	4 670
4	***Усього доходів***	***29 666***	***20 889***	***-***	***(407)***	***-***	***50 148***

5	Процентні витрати	(1 472)	(621)	-	-	-	(2 093)
6	Комісійні витрати	(3 879)	-	-	-	-	(3 879)
7	Інші операційні витрати			-	(2 721)	-	(2 721)
8	***Усього витрат***	***(5 351)***	***(621)***	***-***	***(2 721)***	***-***	***(8 693)***
9	Результат сегмента	24 315	20 268	-	(3128)	-	41 455
10	Нерозподілені доходи	-	-	-	40	-	40
11	Нерозподілені витрати	-	-	-	(40 922)	-	(40 922)
12	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	24 315	20 268	-	(44 010)	-	573
14	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(200)	-	(200)
15	Прибуток/(збиток)	24 315	20 268	-	(44210)	-	373

Таблиця 25.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	365 699	-	-	-	-	365 699
3	Усього активів сегментів	365 699	-	-	-	-	365 699
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	4 330	-	4 330
7	**Усього активів**	**365 699**	**-**	**-**	**4 330**	**-**	**370 029**
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-

9	Інші зобов'язання сегментів	143 710	2 631	-	-	-	146 341
10	Усього зобов'язань сегментів	143 710	2 631	-	-	-	146 341
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64	-	64
13	**Усього зобов'язань**	**143 710**	**2 631**	**-**	**64**	**-**	**146 405**
	Інші сегментні статті						
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	(2 668)	-	(2 668)
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(149)	-	(149)
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	(37 357)	-	-	(2)	-	(37 359)
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-

У складі «нерозподілених активів» Банк зазначив готівкові кошти у касі банку, суми фінансових та капітальних інвестицій, запасів матеріальних цінностей для здійснення своєї господарської діяльності, дебіторську заборгованість за товари та послуги.

У складі «нерозподілених зобов’язань» Банк зазначив свою кредиторську заборгованість перед бюджетом та фондами, а також, нараховані витрати Банку з господарської діяльності

Таблиця 25.7. Інформація за географічними сегментами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	425 318	-	-	1	-	425 319
3	Усього активів сегментів	425 318	-	-	1	-	425 319
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	88 519	-	-	0	-	88 519
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	8 130	-	-	-	-	8 130

Таблиця 25.8. Інформація за географічними сегментами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	370 028	-	-	1	-	370 029
3	Усього активів сегментів	370 028	-	-	1	-	370 029
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	50 189	-	-	0	-	50 189
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 28)	41 888	-	-	-	-	41 888

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у банківській діяльності та операціях Банку. Банк визнає, що важливо мати дієві та ефективні процеси управління ризиком. Для цього, Банк встановив основні принципи управління ризиками, основною метою яких є захист Банку від суттєвих ризиків, а також дозволити йому при цьому досягнути запланованих показників. Вказані принципи використовуються Банком при управлінні наступними ризиками:

Кредитний ризик

Банк управляє кредитними ризиками, як індивідуальним так і портфельним, шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на врегулювання можливих втрат від кредитних ризиків в межах прийнятих характеристик. Банк досягає цього шляхом ідентифікації та оцінки фінансового, комерційного та ринкового ризику з відповідною інтегральною оцінкою загального ступеню ризику активної операції та рекомендацій щодо його зменшення.

Основними цілями управління кредитними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює формування, моніторинг та перегляд кредитних рейтингів клієнтів, лімітів кредитування, а також постійний моніторинг кредитоспроможності клієнтів.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Кредитна політика встановлює систему обмежень та кредитних лімітів, основними з яких є:

- ліміт по кожному позичальнику;
- ліміт на одну групу компаній;
- ліміт кредитів акціонеру та акціонерам банку.

Крім того, для здійснення моніторингу кожного окремого кредиту, а також з метою управління кредитним ризиком і, відповідно, запобігання ризику втрат, Банком використовуються наступні методи оцінки індивідуального кредитного ризику:

- оцінка фінансового стану клієнтів, їх грошові потоки;
- оцінка залежності клієнтів від економічної та політичної середи;
- оцінка залежності клієнта від сезонності його господарської діяльності;
- ступінь галузевої концентрації;
- оцінка забезпеченості кредитного проекту;
- оцінка ліквідності наданої застави, її достатність.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфелю Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі структури, якості кредитного портфелю, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування.

Протягом звітного періоду Банком дотримувались нормативи кредитного ризику та станом на кінець дня 31.12.2010 року вони становили:

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22,36% (нормативне значення - не більше 25%);

Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 1265,83% (максимальне значення - не більше 800%);

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 0% (максимальне значення - не більше 5%);

Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 0% (максимальне значення - не більше 30%).

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик складається з різних видів ризику: відсоткового, валютного, переоцінки цінних паперів тощо та їх комбінацій. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та цінних паперів, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Основні ринкові ризики, властиві операціям Банку, включають в себе відсотковий, валютний ризики та ризик інвестування в цінні папери. Комітет по управлінню активно-пасивними операціями управляє відсотковими ризиками шляхом управління позицією Банку по процентним ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Управління ризиків та фінансового аналізу відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі сторони Банку по відношенню до зміни процентних ставок і їх вплив на прибутки Банку. Керівництво Банку здійснює моніторинг процентної маржі Банку і вважає, що Банк не підлягає суттєвому ризику зміни процентної ставки і відповідного ризику по відношенню до грошових потоків.

Огляд управління відсотковими, валютним ризиками та ризиком інвестування в цінні папери розглянуто нижче.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют. Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управління валютним ризиком полягає у визначені відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні і інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсу національної і іноземних валют, та здійснення щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України. Процес управління валютним ризиком включає в себе визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щодня). Для оцінки валютного ризику використовується метод VAR.

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	Станом на кінець дня 31.12.2010				Станом на кінець дня 31.12.2009			
		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	50 333	55 372	-	(5 039)	15 510	1 621	-	13 889
2	Євро	50 760	50 748	-	12	271	115	-	156
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Російські рублі	3	-	-	3	10	-	-	10
5	**Усього**	**101 096**	**106 120**	**-**	**(5 024)**	**15 791**	**1 736**	**-**	**14 055**

Таблиця 26.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.2010		Станом на кінець дня 31.12.2009	
		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 %	(448)	(448)	(21)	(21)
2	Послаблення долара США на 5 %	448	448	21	21
3	Зміцнення євро на 5 %	(263)	(263)	(6)	(6)
4	Послаблення євро на 5 %	263	263	6	6
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Доходи та витрати Банку у рублях були несуттєвими у 2009 та 2010 році, тому зміцнення та послаблення курсу рубля до гривні не впливає на капітал та фінансовий результат банку.

Таблиця 26.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2010 року		Середньозважений валютний курс 2009 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(447)	(447)	(20)	(20)
2	Послаблення долара США на 5 %	447	447	20	20
3	Зміцнення євро на 5 %	(262)	(262)	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 5 %	262	262	5	5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют	-	-	-	-

Доходи та витрати банку у рублях були несуттєвими у 2009 та 2010 році, тому зміцнення та послаблення курсу рубля до гривні не впливає на капітал та фінансовий результат банку.

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними. Результати аналізу чутливості наведені у таблицях.

Відсотковий ризик

Відсотковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню відсотковим ризиком є мінімізація ризику відсоткової ставки. Основний інструмент – це відсотковий геп, що використовується для управління активами та пасивами. Політика Банку по управлінню відсотковими ризиками полягає в управлінні позицією Банку по процентним ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Управління ризиків та фінансового аналізу відстежує поточні результати фінансової діяльності Банку, оцінює слабкі сторони Банку по відношенню до зміни процентних ставок і їх вплив на прибутки Банку.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень процентних ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів і обмежень, що випливає зі стратегії Банку і чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- Розрахунок локальних та кумулятивного GAPів між процентними активами та пасивами;

- Детальний розрахунок чистого спреду (як звичайного, так і збалансованого), аналіз чутливості спреду до зміни процентних ставок;
- Розрахунок дюрації процентних активів та зобов’язань, аналіз чутливості дюрації до зміни процентних ставок.

Таблиця 26.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2009 рік						
1	Усього фінансових активів	13 094	152 035	161 231	-	-	326 360
2	Усього фінансових зобов'язань	(1 625)	-	-	-	-	(1 625)
3	**Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року**	**11 469**	**152 035**	**161 231**	**-**	**-**	**324 735**
	2010 рік						
4	Усього фінансових активів	100 814	145 346	79 455	-	-	325 615
5	Усього фінансових зобов'язань	(105 638)	-	(4 060)	-	-	(109 698)
6	**Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня поточного року**	**(4 824)**	**145 346**	**75 395**	**-**	**-**	**215 917**

Процентний GAP по строку до 1 місяця є від’ємним, але його значення є значно меншим, ніж 10%, що свідчить про прийнятний розмір процентного ризику на цьому терміні. У зв’язку з незначною сумою відсоткових фінансових зобов’язань, а також тим фактом, що процентні ставки за кредитами не є плаваючими, тобто не можуть змінюватись впродовж терміну дії договорів, відсотковий ризик на інших термінах майже не притаманний ПАТ «КЛАСИКБАНК». Крім того, керівництво Банку постійно здійснює моніторинг процентної маржі та процентного спреду і вважає, що Банк не підлягає суттєвому ризику зміни процентної ставки і відповідного ризику по відношенню до грошових потоків. Неможливість зміни процентної ставки впродовж терміну дії договорів свідчить про відсутність впливу відсоткового ризику на прибутки та капітал Банку, що, в свою чергу, робить Банк не чутливим до відсоткового ризику.

Таблиця 26.5. 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	0,01	-		-	-	1,96	0,10	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	1,00	2,49	-	13,05	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,00	-	-	-	18,31	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	0,74	3,00	2,49	-	-	4,50	-	-
11	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Поточні рахунки	0	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Строкові кошти	21,17	11,84	-	-	21,17	-	-	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

У таблиці 26.5 дані наведені за середньозваженою процентною ставкою.

У звітному році за статтями активів та зобов’язань Банк нараховував проценти за фіксованою ставкою.

Чистий розрив між активами і зобов'язаннями станом на 31.12.2009р. становив 324 735 тис. грн.

Чистий розрив між активами і зобов'язаннями станом на 31.12.2010р. становить 215 917 тис. грн.

Інший ціновий ризик

Ринок цінних паперів породжує специфічний ринковий ризик, який визначається можливістю втрати первинного капіталу внаслідок несприятливого руху цін на ринку цінних паперів. Це проявляється в рівні ліквідності цінних паперів, який визначається такими параметрами їх вторинного ринку, як обсяг операцій, активність торгівлі, рівень оподаткування доходів від перепродажу цінних паперів. З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовуються наступні методи:

- Щоденний контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12;
- Щомісячний розрахунок впливу ризику інвестицій в цінні папери на капітал Банку;
- Постійний моніторинг котирувань цінних паперів.

Станом на кінець дня 31.12.2010 року норматив інвестування в цінні папери за кожною установою Н11 дорівнює 6,37% , норматив інвестування за всіма установами Н12 також дорівнює 6,37%. Ризик інвестицій в цінні папери є прийнятним для Банку.

Оскільки цінні папери знаходяться в портфелі Банка на продаж і Банк поки не має намірів щодо їхнього продажу, вплив цінних паперів на фінансовий результат банку – відсутній. Постійне зростання вартості цінних паперів згідно котирувань дає змогу прогнозувати на момент продажу збільшення прибутків банку.

Географічний ризик

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР*	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 953	-	-	71 953
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	87 714	-	1	87 715
5	Кредити та заборгованість клієнтів	240 726	-	-	240 726
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 889	-	-	21 889
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	2	-	-	2
9	**Усього фінансових активів**	**422 284**	**-**	**1**	**422 285**
10	Нефінансові активи	3 033	-	-	3 033
11	**Усього активів**	**425 317**	**-**	**1**	**425 318**
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	181 899	-	-	181 899
13	Кошти клієнтів	11 320	51	2	11 373
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	606	-	-	606

17	Субординований борг	-	-	-	-
18	**Усього фінансових зобов'язань**	**193 825**	**51**	**2**	**193 878**
19	Нефінансові зобов'язання	283	-	-	283
20	**Усього зобов'язань**	**194 108**	**51**	**2**	**194 161**
21	**Чиста балансова позиція**	**231 209**	**(51)**	**(1)**	**231 157**
22	Зобов'язання кредитного характеру	8 313	-	-	8 313

* ОЕСР - організація економічного співробітництва та розвитку.

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР*	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	57 823	-	-	57 823
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	7 199	-	1	7 200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	286 108	-	-	286 108
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15 000	-	-	15 000
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	284	-	-	284
9	**Усього фінансових активів**	**366 414**	**-**	**1**	**366 415**
10	Нефінансові активи	3 614	-	-	3 614
11	**Усього активів**	**370 028**	**-**	**1**	**370 029**
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	49 072	-	-	49 072
13	Кошти клієнтів	96 529	166	3	96 698
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
15	Інші залучені кошти	-	-	-	-
16	Інші фінансові зобов'язання	326	-	-	326
17	Субординований борг	-	-	-	-
18	**Усього фінансових зобов'язань**	**145 927**	**166**	**3**	**146 096**
19	Нефінансові зобов'язання	309	-	-	309
20	**Усього зобов'язань**	**146 236**	**166**	**3**	**146 405**
21	**Чиста балансова позиція**	**223 792**	**(166)**	**(2)**	**223 624**
22	Зобов'язання кредитного характеру	42 196	-	-	42 196

* ОЕСР - організація економічного співробітництва та розвитку.

КУАП здійснює контроль за ризиком зміни законодавства і регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. У звітному періоді Банку географічний ризик був не притаманний.

Концентрація інших ризиків

Операційний ризик. З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про удосконалення або заміну банківських технологій.

Юридичний ризик. Цей вид ризику виникає з невизначеності законодавства. Банк приймає юридичний ризик, тому що має відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками, органами нагляду, податковими й іншими уповноваженими органами. На звітну дату Управлінню ризиків та фінансового аналізу невідомі факти збитків Банку у зв'язку з юридичним ризиком.

Ризик репутації. Ризик втрати репутації надійного банку виникає через операційні прорахунки, нездатності банку відповідати вимогам законів і інших правових актів або з інших причин. Цей вид ризику особливо небезпечний для Банку, оскільки характер його діяльності припускає довіру до нього з боку вкладників, кредиторів і всього ринкового сектора. У 2010 році ризик репутації збільшився, але Банком приймаються усі можливі заходи для нівелювання цього виду ризику.

Стратегічний ризик – Цей вид ризику для надходжень і капіталу виникає в зв'язку з невірними управлінськими рішеннями і неадекватним реагуванням на зміни в бізнес - середовищі. На звітну дату Управлінню ризиків та фінансового аналізу невідомі факти збитків Банку у зв'язку зі стратегічним ризиком.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю.

Банк оцінює ризик ліквідності на основі аналізу розриву в активах та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, тобто аналізу різниці між активами та зобов'язаннями з однаковими строками виплати.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні методів:

- оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених НБУ;
- оцінку волатильності високоліквідних коштів;
- розрахунок локальних та кумулятивного GAPів тощо.

Банк на щоденній основі контролює дотримання обов'язкових нормативів ліквідності згідно з вимогами НБУ. Так, станом на кінець дня 31.12.2010року:

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 49,64% (нормативне значення - не менше 20%);

Норматив поточної ліквідності (Н5) – 40,96% (нормативне значення не менше 40%);

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 728,77% (нормативне значення - не менше 60%);

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	181 899	-	-	-	-	181 899
2	Кошти клієнтів:	7 312	-	4 061	-	-	11 373
2.1	Фізичні особи	3 299	-	4 061	-	-	7 360
2.2	Інші	4 013	-	-	-	-	4 013
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	599	4	3	-	-	606
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	731	-	-	731
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	7 399	-	-	7 399
11	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**189 810**	**4**	**12 194**	**-**	**-**	**202 008**

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	49 072	-	-	-	-	49 072
2	Кошти клієнтів:	96 698	-	-	-	-	96 698
2.1	Фізичні особи	2 463	-	-	-	-	2 463
2.2	Інші	94 235	-	-	-	-	94 235
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	272	53	1	-	-	326
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	5 442	412	-	-	5 854
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	-	36 034	-	-	36 034
11	**Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями**	**146 042**	**5 495**	**36 447**	**-**	**-**	**187 984**

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 953	-	-	-	-	71 953
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	87 715	-	-	-	-	87 715
5	Кредити та заборгованість клієнтів	48 846	-	191 880	-	-	240 726
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	21 889	-	-	-	-	21 889
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	2	-	-	-	-	2
9	**Усього фінансових активів**	**230 405**	**-**	**191 880**	**-**	**-**	**422 285**
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	181 899	-	-	-	-	181 899
11	Кошти клієнтів	7 312	-	4 061	-	-	11 373
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	599	4	3	-	-	606
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	**Усього фінансових зобов'язань**	**189 810**	**4**	**4 064**	**-**	**-**	**193 878**
17	**Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня**	**40 595**	**(4)**	**187 816**	**-**	**-**	**228 407**
18	**Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня**	**40 595**	**40 591**	**228 407**	**-**	**-**	**-**

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	57 823	-	-	-	-	57 823
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	7 200	-	-	-	-	7 200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8 573	5 858	271 677	-	-	286 108
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	15 000	-	-	15 000
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	284	-	-	-	-	284
9	**Усього фінансових активів**	**73 880**	**5 858**	**286 677**	**-**	**-**	**366 415**
	Зобов'язання						
10	Кошти банків	49 072	-	-	-	-	49 072
11	Кошти клієнтів	96 698	-	-	-	-	96 698
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	272	53	1	-	-	326
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	**Усього фінансових зобов'язань**	**146 042**	**53**	**1**	**-**	**-**	**146 096**
17	**Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня**	**(72 162)**	**5 805**	**286 676**	**-**	**-**	**220 319**
18	**Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня**	**(72 162)**	**(66 357)**	**220 319**	**-**	**-**	**-**

Примітка 27. Управління капіталом

Ціль Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв’язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення

співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Національний банк України, що є головним регулятором Банку, встановлює вимоги до розміру капіталу для Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім контролем відповідних місцевих регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Банк має достатній капітал для фінансування планового розширення свого бізнесу.

Показник адекватності капіталу відповідає нормативним вимогам та значно перевищує нормативне мінімальне значення. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. його значення становить 59,53% при нормативному значенні не менше 10%.

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	**Основний капітал**	**223 211**	**220 475**
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	220 000	220 000
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 624	1 216
1.2.1	Загальні резервні фонди, що створюються згідно з законодавством України	3 624	1 216
1.2.1.1	з них резервеі фонди	3 624	1 216
1.3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років у тому числі:	(413)	(741)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(413)	(741)
1.3.2	розрахунковий збиток поточного року	-	-
2	**Додатковий капітал**	**12 320**	**2 408**
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)	-	-
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року	12 320	373
2.3	Прибуток минулих років	-	2 035
3	**Усього регулятивного капіталу**	**235 531**	**222 883**

ПАТ «КЛАСИКБАНК» не працює на міжнародному рівні та не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, тому таблиця 38.2 не надається.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

В даній примітці Банк зазначив інформацію про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року, але не відображені в жодній примітці, зокрема:

1. Розгляд справ у суді.

У Банку відсутні непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справи у суді.

2. Потенційні податкові зобов'язання

Банк здійснює більшість своїх операцій в Україні і тому він повинен виконувати вимоги податкового законодавства України. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється, у деяких випадках може застосовуватися ретроспективно, мати різне трактування, та інколи є суперечливим.

Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різноманітних органів влади, які за законом уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податкова звітність за рік може бути перевірена податковими органами протягом трьох наступних календарних років, а у деяких обставинах такий період може бути продовжений. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, виходячи з його тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть мати інше тлумачення зазначених вище положень, і якщо Банк не зможе відстояти свою позицію, виконання їх рішень може суттєво вплинути на фінансову звітність. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

3. Зобов'язання з капітальних вкладень

У ПАТ «КЛАСИКБАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відсутні контрактні зобов'язання, пов'язаних із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Для здійснення своєї діяльності Банк орендує деякі активи. Майбутні мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, що не містять умов скасування, станом на кінець 31 грудня 2010 року представлені таким чином

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	5 535	2 141
3	Понад 5 років	-	-
4	**Усього**	**5 535**	**2 141**

На звітну дату у ПАТ «КЛАСИКБАНК» відсутні невідмовні угоди про суборенду, таким чином відсутні й майбутні суборендні платежі, які очікується отримати.

5. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання Банку, що пов'язані з кредитуванням, включають гарантії та зобов'язання по невикористаних кредитах.

Банк бере на себе зобов'язання та потенційні зобов'язання в процесі своєї діяльності, з тим щоб задовольнити фінансові потреби своїх клієнтів. Ці зобов'язання та потенційні зобов'язання включають кредитні інструменти, які представляють різні ступені ризику.

Коли Банк укладає договори з метою гарантування заборгованості своїх клієнтів, керівництво розглядає їх як страхові угоди і обліковує їх відповідним чином. У таких випадках Банк розглядає договір гарантії як потенційне зобов'язання до того часу, поки необхідність виплати Банком за гарантією не стане вірогідною.

Основною метою зобов'язань щодо невикористаного кредиту є забезпечення наявності грошових коштів для клієнта на його вимогу. Що стосується кредитного ризику щодо зобов'язань, пов'язаних з наданням кредитів, Банк потенційно зазнає ризик збитку на суму, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань.

У той же час, вірогідна сума збитку є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов’язань, оскільки більша частина зобов’язань, пов’язаних з кредитуванням, залежить від відповідності клієнтів конкретним стандартам кредитування, та строки дії багатьох цих зобов’язань можуть закінчитися або можуть бути припинені без затребування кредитних коштів.

Існуючі зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, представлені таким чином:

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	0
2	Невикористані кредитні лінії		7 399	36 034
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		914	6 162
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(183)	(308)
7	**Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву**		**8 130**	**41 888**

Інформація про зобов'язання з кредитування пов’язаних осіб наведені у примітці 30.

ПАТ «КЛАСИКБАНК» на звітну дату не має асоційованих компаній, солідарної відповідальність з іншими інвесторами, а також непередбачених зобов'язань, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

6. Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 28.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	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		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Інші активи		100 814	-	1 594	-
7	**Усього**		**100 814**	**-**	**1 594**	**-**

У статті «Інші активи» враховані майнові права, що виникли в Банку в результаті укладення кредитних договорів. Активи, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними - відсутні.

Примітка 29. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов’язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов’язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, Банком можуть використовуватися такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, метод аналогових продажів, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. У звітному періоді Банком використовувався метод аналогових продажів. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Розкриття очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Оцінки, представлені у цій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедлива вартість не визначається для інструментів капіталу, які не котируються на ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Відповідно до облікової політики, за справедливою вартістю обліковуються цінні папери у торговому портфелі Банку та портфелі Банку на продаж. Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю.

Оцінка наданих (отриманих) кредитів, розміщених (залучених) вкладів та депозитів, дебіторська заборгованість під час первісного визнання здійснюється за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання та не підлягають взаємозаліку. Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. В подальшому на дату балансу такі фінансові інструменти оцінюються за амортизованою вартістю.

Припускається, що справедлива вартість усіх ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості у зв'язку з їх короткостроковим характером та/або ринковими процентними ставками на кінець періоду. Таким чином, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів в інших банках, інших фінансових активів, коштів банків, коштів клієнтів та інших фінансових зобов'язань, відображених у звіті «Баланс» приблизно дорівнює балансовій вартості.

Таблиця 29.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Рядок	Найменування статті	2010 рік		2009 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	71 953	71 953	57 823	57 823
2	Кошти в інших банках	87 715	87 715	7 200	7 200
3	Кредити та заборгованість клієнтів	240 726	240 726	286 108	286 108

4	Інші фінансові активи	2	2	284	284
5	**Усього фінансових активів, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**	**400 396**	**400 396**	**351 415**	**351 415**
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Кошти банків	181 899	181 899	49 072	49 072
7	Кошти клієнтів	11 373	11 373	96 698	96 698
8	Інші фінансові зобов'язання	606	606	326	326
9	**Усього фінансових зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю**	**193 878**	**193 878**	**146 096**	**146 096**

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
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	-	11	-	0	-	0
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 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
2	Процентні витрати	-	-	-	-	-	-
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	-	5	-	1	-	0
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	-	-	-	542	-	696
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

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

Таблиця 30.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2010 року

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

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
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	-	24	-	0	-	24
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 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2009 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	122	-	192
2	Процентні витрати	-	45	-	30	-	1
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	-	1	-	1	-	-
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	-	-	-	381	-	196
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року

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

Таблиця 30.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2009 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	500
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	2 049	-	3 764

Основним власником ПАТ «КЛАСИКБАНК» (власники істотної участі) є Комадитне товариство «Арістер і компанія ПФК «Конверсінвест», Товариство з обмеженою відповідальністю «Рекурс», Товариство з обмеженою відповідальністю «Тікер».

Таблиця 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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	326	120	288	106
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	17	6	47	12
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами є еквівалентними умовам, які використовуються при проведені операцій з іншими незалежними сторонами.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за станом на 31.12.2010року за різними категоріями пов'язаних осіб відсутня.

Примітка 31. Події після дати балансу

У ПАТ «КЛАСИКБАНК» відсутні сприятливі та несприятливі події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження Спостережною радою Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення.

Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудиторська перевірка фінансової звітності Банку за 2010 рік здійснювалася Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Актив-аудит», Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 2315, видане Аудиторською палатою України 30 березня 2001 року. Рішенням Аудиторської палати України від 30 березня 2006 року №161 термін чинності свідоцтва продовжено до 30 березня 2011 року. Рішенням Аудиторської палати України від 24 лютого 2011 року №228/4 термін чинності свідоцтва продовжено до 24 лютого 2016 року.

Директором аудиторської фірми є Мніщенко Володимир Миколайович, який має сертифікат аудитора банків, виданий Аудиторською палатою України №0070, рішенням Аудиторської палати України №207/2 від 29 жовтня 2009 року продовжений до 1 січня 2015 року та свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000005 видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків №1 від 30.08.2007 року, продовжене згідно рішення Комітету з питань аудиту банків №18 від 03.12.2009 року до 01 січня 2015 року.

Висновок незалежного аудитора надається у складі аудиторського звіту.

"30" березня 2011 року — Т.в.о. Голови Правління — Я.В.Сичева

Разгуляєва Н. М. (0562-35-60-62) (прізвище виконавця, номер телефону) — Головний бухгалтер — М.Р.Бондаренко