

**Звіт незалежних аудиторів**

Правлінню  
Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк»

**Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 34576883, зареєстровано в Києві 28 серпня 2006 року), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2011 р., звіти про фінансові результати, про сукупний прибуток, про рух грошових коштів, про власний капітал, та примітки до них, які включають загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

***Відповідальність управлінського персоналу***

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає необхідо для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

***Відповідальність аудиторів***

Відповідальністю аудиторів є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аudit відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятими в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №229/7 від 31 березня 2011 р. та відповідно до вимог прийнятими відповідно до рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аudit передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аudit включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

**Думка**

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

**Звіт щодо інших юридичних та законодавчих вимог**

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, представлена достовірно, у всіх суттєвих аспектах, згідно з вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та чинними положеннями про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Крім того, відповідно до вимог рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Станом на 31 грудня 2011 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів;
- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією підготованою Банком та поданою до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2011 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація що розкрита у фінансовій звітності належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідає стандартам аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»

*ПрАТ "КПМГ Аудит"*

ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Свідоцтво №2397  
від 26 січня 2001  
Код ЕДРПОУ 31032100  
15 березня 2012 р.

Андрій Цимбал  
Сертифікований аудитор 31032100  
Сертифікат АПУ: 0145 від 29 квітня 2010  
Свідоцтво НБУ: 0000133 від 29 квітня 2010





ПрАТ «КПМГ Аудит»  
Михайлівська, 11  
01001 Київ,  
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507  
Телефакс +380 (44) 490 5508  
Internet [www.kpmg.ua](http://www.kpmg.ua)

## Звіт незалежних аудиторів

Правлінню  
Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк»

Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства «Кредит Європа Банк» (далі – Банк), що додається, яка включає баланс станом на 31 грудня 2011 р., звіти про фінансові результати, про сукупний прибуток, про рух грошових коштів, про власний капітал, та примітки до них, які включають загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію та висловили в нашому звіті датованому 15 березня 2012 р., безумовно-позитивну думку щодо цієї фінансової звітності.

Ми провели аудит згідно з Міжнародними стандартами аудиту, що були прийняті рішенням Аудиторської Палати України від 31 березня 2011 р. № 229/7 як Національні стандарти аудиту.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'ектом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'екта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. Проте, питання, викладені нижче, розглядались у ході виконання нами аудиторських процедур, призначених для проведення аудиту фінансової звітності в цілому.

За результатами виконаних нами аудиторських процедур, нашої уваги не привернув жоден факт, який дає нам підстави вважати, що Банк не відповідав, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, про які йдеється нижче.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2011 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих рішенням Аудиторської Палати України від 31 березня 2011 р. № 229/7 як Національні стандарти аудиту.

### **1. Відповідність обсягу активів та зобов'язань**

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення, представлений у примітці 27, базується на статистичній формі № 631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затверджений постановою Правління НБУ від 19.03.2003 р. №124.

Як зазначено у цій примітці, Банк має від'ємний чистий розрив ліквідності (тобто, фінансові зобов'язання Банку перевищують його фінансові активи) станом на 31 грудня 2011 р. за строками погашення "від одного до трьох місяців" та "від трьох до дванадцяти місяців" та додатний чистий розрив ліквідності (тобто, фінансові активи Банку перевищують його фінансові зобов'язання) станом на 31 грудня 2010 р. за строками погашення "на вимогу та менше одного місяця", "від дванадцяти місяців до п'яти років", та "понад 5 років".

### **2. Якість управління активами та пасивами**

Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - "КУАП") є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами Банку. Комітет є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і у порядку, визначеному у Положенні про Комітет з управління активами та пасивами від 4 серпня 2006 р., яке було затверджене рішенням Правління (протокол № 1 від 4 серпня 2006 р.) із змінами, внесеними рішенням Правління від 25 лютого 2009 року (протокол №16).

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущені у системі управління активами та пасивами Банку.

**3. Достатність резервів та капіталу на основі аналізу якості активів, включаючи аналіз операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами**

Інформація щодо кредитного портфеля Банку станом на 31 грудня 2011 р. подається у Примітці 6 “Кредити та заборгованість клієнтів” до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2011 р. Банком сформовано резерв під знецінення кредитів на суму 188 701 тисяча гривень, що складає 17% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів.

Інформація щодо цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2011 р. подається у Примітці 7 “Цінні папери у портфелі Банку на продаж” до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2011 р. Банком сформовано резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж на суму 9 100 тисяч гривень, що складає 1% від загальної суми цінних паперів у портфелі Банку на продаж.

Інформація щодо дебіторської заборгованості Банку станом на 31 грудня 2011 р. подається у Примітці 10 “Інші фінансові активи” та Примітці 11 “Інші активи” до фінансової звітності. Станом на 31 грудня 2011 р. Банком сформовано резерви під знецінення інших фінансових активів та інших активів на суму 332 тисячі гривень та 570 тисяч гривень відповідно.

Відповідно до інформації, яку подано у Примітці 28 “Управління капіталом” до фінансової звітності, регулятивний капітал Банку станом на 31 грудня 2011 р. становить 506,116 тисяч гривень. Як зазначено у цій примітці, норматив адекватності регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2011 р. складає 31.69%.

Інформація щодо операцій з інсайдерами/пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, подається у Примітці 31 «Операції з пов'язаними особами» до фінансової звітності.

**4. Система управління ризиками Банку**

Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

## 5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку

Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку, включаючи діяльність відділу внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'екта господарювання щодо достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про управління внутрішнього аудиту, яке було затверджене засіданням Спостережної ради від 4 липня 2011 р., що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», затвердженому Національним банком України.

Цей звіт призначений тільки для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.

ПРАТ "КПМГ Аудит"  
ПРАТ «КПМГ Аудит»  
15 березня 2012 р.

Андрій Цимбал  
Сертифікований аудитор № 31032100  
Сертифікат АПУ № 3145 від 29 квітня 2010  
Свідоцтво НБУ: 00000002 від 19 квітня 2010



## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

### 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» було зареєстровано Національним банком України 28 серпня 2006 року.

Банк розташований за адресою: Україна, 03150 Київ, вул. Володимирська, 101.

Період звітності, за який подається даний звіт - 2011 рік.

Звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та відображається у тисячах гривень.

У структурі ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (надалі – Банк) станом на 31 грудня 2011 року відкрито відділень: Відділення № 3 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8; Відділення № 4 за адресою м. Київ, вул. Михайлівська 17/2; Відділення № 6 за адресою м. Київ, пр-т Перемоги 80/57; Відділення № 7 за адресою м. Київ, пр-т Бажана, 30; Відділення № 10 за адресою м. Донецьк, вул. Постишева,60 та Відділення №11за адресою м. Харків, вул. Пушкінська, 92.

**Види діяльності, які здійснює та може здійснювати Банк.**

Банк має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та банківську ліцензію №232 від 14 жовтня 2011 року на проведення наступних банківських операцій:

- Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- Розміщення заолучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- Придання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг);
  - Лізинг;
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів;
- Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
  - Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
  - Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
  - Неторговельні операції з валютними цінностями;
  - Ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валуті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валуті;
  - Ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - Відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валуті та здійснення операцій за ними;
  - Відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валуті та здійснення операцій за ними;
  - Залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - Залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - Інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - Емісія власних цінних паперів;
  - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
  - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
  - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
    - з інструментами грошового ринку;
    - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

## **ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Діяльність банку ґрунтуються на зведенні до мінімуму всіх ризиків, джерелом чого є внутрішня політика самого Банку, для забезпечення твердої упевненості клієнтів в збереженні їх грошових коштів, що знаходяться на банківських рахунках.

**Стратегія розвитку** Банку полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу, значну увагу приділяє кредитуванню фізичних осіб. У грудні 2011 року керівництвом Банку було прийнято рішення призупинити роздрібний бізнес. Банк планує видавати кредити фізичним особам тільки в особливих випадках та зосередити свою увагу на погашенні раніше виданих кредитів. Найбільш перспективною для Банку залишається кредитна діяльність.

Банк не має статусу спеціалізованого банку. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку створювати клієнтську базу та проводити активну діяльність по кредитуванню великого та середнього бізнесу, а також надавати широкий спектр послуг для фізичних осіб.

Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів у інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'ектом депозитарної діяльності в Україні.

Звітний 2011 рік був присвячений вирішенню двох завдань:

- удосконалення регіональної мережі;
- оптимізація структури балансу.

Загальна сума активів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 1 506 413 тис. грн.

У 2011 році Банк працював за операціями з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів складає 951 304 тис. грн.

Загальний об'єм коштів розміщених у інших банках станом на кінець звітного року склав 63 826 тис. грн.

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року вартість чистих активів Банку відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених Рішенням Держаної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 листопада 2004 року №485, становила 506 055 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства, в саме частині третьї статті 155 Цивільного кодексу України.

У 2011 році процентні доходи склали 171 475 тис. грн., комісійні доходи – 24 646 тис. грн.

Процентні витрати за 2011 рік склали 40 916 тис. грн., комісійні витрати – 1 411 тис. грн., адміністративні витрати та інші операційні витрати – 83 735 тис. грн.

У Банку обслуговуються підприємства харчової промисловості, сільського господарства, оптової торгівлі, будівництва, транспорту та інше.

Злиття, приєднання, поділ, виділення, перетворення Банку у звітному році не відбувалось.

Систему управління ризиками Банку (її структуру, основні завдання, підзвітність служби ризик-менеджменту і т.п.) розкрито в примітці 27 до цієї фінансової звітності.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Свідоцтво №185 від 25 січня 2010 року, дата реєстрації від 22 січня 2007 року реєстраційний №194.

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) (Н2) відображає здатність банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що випливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Середньорічне значення цього нормативу відповідало встановленим Національним банком України вимогам та становило 37,95%. Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року становив 516 443 тис. грн. і відповідав спеціальним ліцензійним вимогам щодо розміру регулятивного капіталу Банку.

Обмеження щодо володіння активами Банку за 2011 рік не встановлювалось.

**Органи управління Банку**

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку та Правління Банку.

Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. В зборах приймають участь акціонери або призначенні ними представники.

Представники можуть бути постійними або призначеними на певний строк.

Чергові Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік за рішенням Правління Банку. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються при наявності обставин, зазначених в установчих документах, у разі неплатоспроможності Банку, а також у будь-якому іншому випадку, якщо цього потребують інтереси Банку в цілому.

Спостережна Рада Банку або акціонери, що володіють у сукупності не менш як десятма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час із будь-якого приводу, що стосується діяльності Банку.

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів. Члени Спостережної Ради Банку не можуть входити до складу Правління чи Ревізійної комісії Банку.

До Спостережної Ради Банку входять:

- Faik Onur Umut (Faik Onur Umut) – Голова Спостережної Ради Банку;
- Fevzi Bozer (Fevzi Bozer) – Член Спостережної Ради Банку;
- Mehmet Guleşçi (Mehmet Gulesci) – Член Спостережної Ради Банку
- Levent Karaca (Левент Караджа) – Член Спостережної Ради Банку
- Murat Enver Basbay (Мурат Енвер Башбай) – Член Спостережної Ради Банку.

В межах Спостережної Ради Банку у Банку з липня 2009 року діє Комітет з аудиту та Управління Ризиками (далі Аудиторський Комітет). Засідання Аудиторського Комітету проходять двічі на рік.

Діяльність Аудиторського Комітету має рекомендаційний характер по відношенню до Спостережної Ради з таких питань:

- ризик-менеджмент та здійснення внутрішнього контролю Банку;
- якість та цілісність фінансової інформації Банку;
- роль та функціонування Управління внутрішнього аудиту;
- взаємовідносини із зовнішнім аудитором, відповідальним за проведення аудиту фінансової звітності Банку;
- відповідність нормативно-законодавчим актам.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній Раді Банку. Правління діє на підставі положення, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Члени Правління призначаються Спостережною Радою Банку.

Правління скликає Загальні збори акціонерів у випадках, передбачених Статутом Банку, а також за вимогою Спостережної Ради Банку чи Ревізійної комісії.

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Порядок прийняття рішень що є поза компетенцією виконавчого менеджменту в залежності від природи та сум таких рішень (операцій):

- Прийняття Загальними Зборами Акціонерів рішення простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, про вчинення правочинів, ціна яких становить від 25 до 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку (п.8.2.29 Статуту).
- Прийняття рішення Загальними Зборами Акціонерів трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, про вчинення правочинів, ціна яких становить 50 і більше відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку (п.8.2.30 Статуту).
- Прийняття Спостережною радою рішення про вчинення правочинів, якщо ціна правочину становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності Банку (п.9.13.17 Статуту).

Кодекс корпоративного управління у Банку відсутній. У наявності є Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Спостережну раду Банку, Положення про Правління, Положення про ревізійну комісію ( затверджені Загальними зборами акціонерів від 21.04.2011 року, Протокол №01/11).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Станом на 31 грудня 2011 року та 2010 року акціонерами ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» є :

Акціонер	Кількість Простих Іменних Акцій, шт.	Номінальна вартість у гривнях	Частка у статутному капіталі, %
Кредит Європа Банк (Голландія) Н.В. [Credit Europe Bank (Holland) N.V.]	504 949 500	504 949 500	99,99
Кредит Європа Груп Н.В. [Credit Europe Group N.V.]	50500	50500	0,01
<b>ЗАГАЛОМ</b>	<b>505 000 000</b>	<b>505 000 000</b>	<b>100,00</b>

На 31 грудня 2011 року та 2010 року фактичним власником Банку є компанія Фіба Холдінг А.С. (FIBA Holding A.S.), Турція, яка фактично перебуває під контролем пана Хюсню Оз'єгіна.

На кінець звітного 2011 року кількість працівників банку склала 156 осіб (цей показник у 2010 році становив 166 осіб).

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**БАЛАНС**  
**станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	(тис. грн.) 2010 рік
1	2	3	4	5
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	104 742	227 267
2	Кошти в інших банках	5	63 826	75 739
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	951 304	726 063
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	355 609	297 217
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	-	-
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		167	167
7	Відстрочений податковий актив		-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	9	10 621	13 995
9	Інші фінансові активи	10	4 421	11 919
10	Інші активи	11	15 723	16 987
11	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
12	<b>Усього активів</b>		<b>1 506 413</b>	<b>1 369 354</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
13	Кошти банків	12	825 369	776 168
14	Кошти клієнтів	13	151 043	71 092
15	Інші залучені кошти	14	554	48
16	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		45	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання	24	11 365	9 745
17	Резерви за зобов'язаннями	15	5 785	1 332

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
18	Інші фінансові зобов'язання	16	4 487	12 184
19	Інші зобов'язання	17	1 710	307
20	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 000 358</b>	<b>1 870 876</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
21	Статутний капітал	18	505 000	505 000
22	Нерозподілений прибуток( непокритий збиток)		1 103	(6 674)
23	Резервні та інші фонди банку	19	(48)	152
24	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам)банку		-	-
25	Частка меншості		-	-
26	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>506 055</b>	<b>498 478</b>
27	<b>Усього пасивів</b>		<b>1 506 413</b>	<b>1 369 354</b>

15 березня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.  
(044) 390-67-08



Юсуф Дағтекін

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**Звіт про фінансові результати  
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)</b>		<b>130 559</b>	<b>143 642</b>
1.1.	Процентні доходи	20	171 475	172 912
1.2.	Процентні витрати	20	(40 916)	(29 270)
2	Комісійні доходи	21	<b>24 646</b>	<b>19 901</b>
3	Комісійні витрати	21	<b>(1 411)</b>	<b>(1 775)</b>
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результатау переоцінки у фінансових результатах		<b>122</b>	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		<b>(3 514)</b>	<b>1 364</b>
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		<b>4 900</b>	<b>(4 914)</b>
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5,6	<b>(71 156)</b>	<b>(94 802)</b>
13	Резерв під заборгованість за нарахованими доходами за розрахунково-касове обслуговування		<b>(243)</b>	<b>(17)</b>
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	<b>6 976</b>	<b>45</b>
15	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		<b>362</b>	<b>23 510</b>
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	<b>(1 077)</b>
17	Резерви за зобов'язаннями	15	<b>(4 578)</b>	<b>(1 534)</b>
18	Інші операційні доходи	22	<b>8 390</b>	<b>5 763</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
19	Доходи/ (витрати) від досрочового погашення зобов'язаності		-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(83 735)	(81 783)
21	Дохід від участі в капіталі		-	-
22	Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 318	8 323
23	Витрати на податок на прибуток	24	(3 497)	(7 432)
24	Прибуток/(збиток) після оподаткування		7 821	891
25	Чистий прибуток / (збиток)		7 821	891
26	Чистий прибуток / (збиток) на одну просту акцію	25	0,02	0,002
27	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (гри.)	25,26	0,02	0,002

15 березня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.  
(044) 390-67-08



Юсуф Дагтекін

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Звіт про сукупний прибуток  
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Чистий прибуток / (збиток) за рік</b>		7 821	891
	Інший сукупний прибуток / (збиток):			
2	Переоцінка основних засобів за мінусом податку на прибуток		-	-
3	Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж за мінусом податку на прибуток		(244)	3 046
4	Інші сукупні прибутки / (збитки)		-	-
5	Відстрочені податки		-	-
6	Усього інших сукупних прибутків та збитків		(244)	3 046
7	<b>УСЬОГО СУКУПНІ ПРИБУТКИ / (ЗБИТКИ)</b>		7 577	3 937

15 березня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління  
Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.  
(044) 390-67-08



Юсуф Дағтекін  
С.В. Дубова

**Звіт про рух грошових коштів  
за 2011 рік  
(непрямий метод)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	<b>Чистий прибуток (збиток) за рік</b>		<b>7 821</b>	<b>891</b>
	<b>Коригування для приведення суми чистого прибутку / (збитку) до суми грошових надходжень від операцій:</b>			
2	Амортизація		6 832	12 080
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		65 791	95 834
4	Чисте збільшення (зменшення) резервів за зобов'язаннями		4 578	1 534
5	Нараховані доходи		(2 405)	4 817
6	Нараховані витрати		2 941	(527)
7	Результат від переоцінки		(4 900)	4 778
8	Нарахований та відстрочений податок		1 741	7 346
9	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(154)	(19 656)
10	Інший рух коштів, які не є грошовими		1 961	(4 530)
11	<b>Чистий грошовий прибуток/ (збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань</b>		<b>84 206</b>	<b>102 567</b>
	<b>Зміни в операційних активах і зобов'язаннях:</b>			
12	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках та коштами по рахунку 1207, щодо яких є обмеження у використанні для щоденних операцій, за залученими кредитами в іноземній валюті від нерезидентів		(22 574)	56 924
13	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(297 738)	(82 535)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		7 811	60
15	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(697)	(727)
16	Чистий приріст/(зниження) за коштами інших банків		56 098	(302 085)
17	Чистий приріст/(зниження) за коштами клієнтів		79 520	(28 475)
18	Чистий приріст/(зниження) за іншими фінансовими зобов'язаннями та іншими зобов'язаннями		(2 342)	(2 199)
19	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)</b>		<b>(95 716)</b>	<b>(256 470)</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
20	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(1 215 468)	(887 802)
21	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	1 162 445	932 881
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	-
23	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	-	-
24	Придбання основних засобів	9	(6 877)	(1 477)
25	Дохід від реалізації основних засобів	9	-	1 720
26	Придбання нематеріальних активів	9	-	(64)
27	Дохід від вибуття нематеріальних активів	9	-	-
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)</b>		(59 960)	45 258
	<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
29	Отримані інші залучені кошти		-	-
30	Повернення інших залучених коштів		-	-
31	Емісія звичайних акцій		-	-
	<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності (використані в фінансовій діяльності)</b>			
32	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(289)	83
33	Чистий прирівн. (віднін) коштів та їх еквівалентів		(155 905)	(211 129)
	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		227 267	438 396
36	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>		71 362	227 267

15 березня 2012 року

Т.В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець Дубова С.В.  
(044) 390-67-08



Юсуф Дагтекін

С.В. Дубова

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Звіт про власний капітал  
за 2011 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При міткі	Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 19)	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 01 січня попереднього 2010 року		505 000	(2 894)	(7 565)	494 541
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти		-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього 2010 року		505 000	(2 894)	(7 565)	494 541
4	Сукупний прибуток за звітний період		-	3 046	891	3 937
5	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	3 046	891	3 937
6	Залишок станом на кінець дня 31 грудня попереднього 2010 року (залишок станом на 01 січня звітного 2011 року)		505 000	152	(6 674)	498 478
7	Скоригований залишок на початок звітного 2011 року		505 000	152	(6 674)	498 478
7.1.	Виправлення помилок		-	-	-	-
8	Результат переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж з урахуванням впливу податку на прибуток	19	-	(244)	-	(244)
9	Чистий дохід/ (збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	(244)	-	(244)
10	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	44	(44)	-
11	Прибуток/ (збиток) за рік		-	-	7 821	7 821
12	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	(200)	7 777	7 577
13	Залишок станом на кінець дня 31 грудня звітного 2011 року		505 000	(48)	1 103	506 055

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року сальдо нарахованих (неотриманих) доходів і нарахованих (несплачених) витрат становило (9 167) тис. грн., за станом на 31 грудня 2010 року – (9 700) тис. грн.

15 березня 2012 року

Т. В. о. Голова Правління

Головний бухгалтер



Юсуф Дагтекін

С.В. Дубова

**Примітка 1. Облікова політика.**

**Примітка 1.1 Основна діяльність.**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (далі за текстом – Банк) зареєстровано Національним банком України 28 серпня 2006 року за реєстраційним номером №310 має Генеральну банківську ліцензію на здійснення валютних операцій та банківську ліцензію №232 від 14 жовтня 2011 року.

У своїй діяльності Банк керується вимогами Цивільного, Господарського та Податкового кодексів України, Закону України „Про банки і банківську діяльність”, „Про Національний банк України”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”, „Про оплату праці”, іншими актами чинного законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

У структурі Банку станом на 31 грудня 2011 року відкрито відділень: Відділення № 3 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8; Відділення № 4 за адресою м. Київ, вул. Михайлівська 17/2; Відділення № 6 за адресою м. Київ, пр-т Перемоги 80/57; Відділення № 7 за адресою м. Київ, пр-т Бажана, 30; Відділення № 10 за адресою м. Донецьк, вул. Постишева, 60 та Відділення №11 за адресою м. Харків, вул. Пушкінська, 92. Філії у структурі Банку відсутні.

До системи Банку входять наступні структурні одиниці та підрозділи, які забезпечують його діяльність:

- Кредитний комітет, Великий Роздрібний Кредитний комітет, Комітет управління активами та пасивами, Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.
- Управління внутрішнього аудиту підпорядковано Спостережній раді Банку. Відповідно до Закону України „Про банки і банківську діяльність” Управління внутрішнього аудиту Банку створюється як орган оперативного контролю Спостережної ради Банку. Аудиторські перевірки Управлінням внутрішнього аудиту здійснюються згідно з Планом роботи Управління, який складається на рік і затверджується Головою Спостережної Ради та погоджується Головою Правління Банку. План роботи Управління внутрішнього аудиту охоплює найбільш ризикові види діяльності Банку;
- відділ комплайенсу та фінансового моніторингу, який підпорядковується Заступнику Голови Правління;
- службу бухгалтерського обліку очолює Головний бухгалтер до складу якої входять: Відділ бухгалтерського обліку та Відділ статистичної звітності;
- Управління казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку складається з Відділу казначейства, Відділу фінансових інституцій та Відділу по роботі з цінними паперами. У своїй діяльності підпорядковується Голові Правління Банку.
- Відділ фінансового контролю, Операційне управління, Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів, Управління маркетингу та продажів роздрібного бізнесу, Юридичне управління, Служба Безпеки, Управління інформаційних технологій підпорядковуються безпосередньо Голові Правління Банку.

Обов’язки та функції служби внутрішнього аудиту визначені Положенням про Управління внутрішнього аудиту:

- нагляд за поточною діяльністю Банку, оцінка якості, достовірності та відповідності законодавству фінансової звітності Банку;
- перевірка та оцінка ефективності та адекватності систем внутрішнього контролю в Банку;
- контроль за виявленням, оцінкою та вжиттям заходів щодо зниження ризиків банківської діяльності шляхом регулярних перевірок діяльності підрозділів Банку та окремих співробітників;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів Національного банку України і інших державних органів та рішень органів управління Банку;

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;

- надання Спостережній Раді висновків, рекомендацій та пропозицій за результатами перевірок;

- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку в процесі планування, на стадії розробки та впровадження нових продуктів, процесів, систем, вдосконалення систем внутрішнього контролю;

- постійний перегляд системи операційних процедур (включаючи аудиторські процедури);

- інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Обов'язки внутрішніх аудиторів із звітування перед Спостережною Радою визначені нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку та відповідними рішеннями Спостережної Ради Банку.

Працівники Управління внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до вимог глави 10 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Стратегія розвитку Банку полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу. Найбільш перспективно для Банку є кредитна діяльність.

Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт.

Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

**Примітка 1.2 Основи облікової політики та складання звітності**

Фінансова звітність за 2011 рік та 2010 рік підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480 зі змінами.

Основними принципами облікової політики Банку є:

**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 відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансової звітності банку;

**обачність** – застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати – не занижуватимуться;

**безперервність** – оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неояжному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах;

**нарахування та відповідність доходів і витрат** – для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи – це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати – це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал – це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

**послідовність** – постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

**історична (фактична) собівартість** - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, стандартів бухгалтерського обліку та внутрішніх регламентів Банку.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оприбуточуються та обліковуються за:

- **вартістю їх придбання чи виникнення – за історичною або первісною вартістю:** активи – за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації; зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної господарської діяльності;

- **справедливою (ринковою) вартістю:** активи – за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів, зобов'язання – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; вираз „обізнані, зацікавлені та незалежні сторони” означає наявність добре проінформованого покупця, який має бажання купити, і добре проінформованого продавця, що має бажання продати, які є незалежними та діють у власних інтересах; приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

## ПАТ «КРЕДНТ ЄВРОПА БАНК»

Крім вказаних в обліковій політиці Банку, у залежності від характеру та змісту завдань різних складових його облікової системи, використовуються інші методи оцінки окремих груп активів і зобов'язань, а саме:

- балансова вартість – вартість, за якою актив, зобов'язання та власний капітал відображаються на балансі Банку. Балансова вартість для фінансового активу та фінансового зобов'язання складається з основної суми, нарахованих процентів та неамортизованої премії і дисконту, суми переоцінки, суми визнаного зменшення корисності;
- амортизована собівартість – це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності;
- договірна вартість – вартість активу, передбачена договорами, укладеними Банком з його контрагентами;
- залишкова вартість – різниця між первісною (переоціненою) вартістю активу та сумою нарахованого зносу чи створеного резерву;
- заставна вартість – вартість предмету застави, визначена за узгодженістю між Банком та позичальником (заставодавцем) та зафіксована у відповідному договорі застави;
- ліквідаційна вартість – сума коштів, яку передбачається отримати у разі ліквідації певного активу;
- номінальна вартість – вартість, вказана на цінних паперах, банкнотах, монетах тощо;
- переоцінена вартість – вартість активу після його переоцінки;
- поточна (відновлювана) вартість – сума грошових коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, яку потрібно було б витратити для придбання (створення) такого самого або аналогічного активу на поточний момент (дату балансу);
- ринкова вартість активу – чиста вартість його придбання або реалізації на активному ринку;
- теперішня вартість – теперішня (дисконтована) сума майбутніх чистих грошових надходжень, які очікуються від використання активу; теперішня (дисконтована) вартість майбутніх платежів, які, як очікується, потрібні для погашення зобов'язання в процесі звичайної діяльності Банку;
- чиста вартість реалізації – ціна реалізації активу в умовах звичайної господарської діяльності за вирахуванням витрат на збут.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Банк проводить переоцінку окремих статей активів до їх справедливої (ринкової) вартості у порядку, вказаному чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Оцінка (переоцінка) активів та зобов'язань Банку можуть бути відображені в обліку різними способами, відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку, а саме:

- коригуванням відповідної статті балансового звіту,
- переоцінкою статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, за офіційним валютним курсом;
- формуванням спеціальних резервів у національній валюті (за активами в національній валюті);
- формуванням спеціальних резервів у іноземній валюті (за активами в іноземній валюті), шляхом переоцінки якого за офіційним валютним курсом забезпечується незалежність оцінки активу в іноземній валюті від коливань валютних курсів.

Операції в іноземній валюті, під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій. У фінансовій звітності активи і зобов'язання Банку в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату складання звітів.

Управлінська та інша внутрішньобанківська звітність складається відповідними підрозділами Банку шляхом корекції та деталізації фінансової звітності. Введення нових форм звітності

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

оформлюється нормативним документом, який затверджується Правлінням Банку. Структурний підрозділ, який має одержувати і використовувати нову звітну інформацію, встановлює форму та методику складання нової звітності, визначає періодичність надання, зміст та рівень деталізації управлінської інформації, тощо.

Протягом звітного 2011 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

Ця фінансова звітність підготовлена, базуючись на принципі безперервності, що означає реалізацію активів та виконання зобов'язань Банком в ході звичайної діяльності. Керівництво Банку вважає, що Банк буде продовжувати свою діяльність протягом найближчого майбутнього та принцип безперервності є доречним при підготовці цієї фінансової звітності.

### **Примітка 1.3 Консолідована фінансова звітність**

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

### **Примітка 1.4 Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові інструменти (активи та зобов'язання) первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, які безпосередньо стосуються придбання або випуску фінансового інструменту.

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливою вартістю при первісному визнанні є, як правило, ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або отриманої компенсації).

Згідно з вимогами НБУ Банк класифікує фінансові інструменти як:

- фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
- інвестиції, утримувані до погашення;
- позики та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, доступні до продажу;
- фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю, без яких-небудь відрахувань видатків на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу або іншому викупі, за винятком:

- кредитів і дебіторської заборгованості, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій, утримуваних до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки;
- інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за мінусом збитків від знецінення.

Всі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Премії й дисконти, у тому числі первісні видатки на здійснення операцій, включаються в балансову вартість відповідного інструменту й амортизуються за методом ефективної ставки відсотка за цим інструментом.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Фінансові активи та зобов'язання у звітному 2011 році Банком класифікувалися наступним чином:

### **Кошти та депозити.**

Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від банків і власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання) та розміщення цих коштів в банках-контрагентах. Зазначені розміщення не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

### **Кредити банкам та іншим позичальникам.**

Кредити банкам та іншим позичальникам визнаються, якщо банк надає кошти банкам – контрагентам та іншим позичальникам без наміру подальшої торгівлі ними. Ці кредити не пов'язані з похідними інструментами, не котируються на ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена.

### **Кредити отримані.**

Банком отримуються кредити від банків – контрагентів та Національного банку України. Кредити, що отримані банком, обліковуються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

**Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах.**

До цієї категорії належать цінні папери, що визнаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких банк має намір і зможу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі.

Первісне визнання Банком зазначених фінансових інструментів здійснюється наступним чином:

- операції з фінансовими інструментами відображаються в балансі на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них;
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, первісно визнаються за справедливою вартістю;
- кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити, боргові цінні папери власної емісії і всі фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

Подальше визнання зазначених фінансових інструментів Банком здійснюється таким чином:

цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, переоцінюються під час кожної зміни їх ринкової вартості. Результат від зміни справедливої вартості включається у звіт про фінансові результати в періоді, у якому цей результат виник;

кошти та депозити, кредити банкам та іншим позичальникам, отримані кредити, боргові цінні папери власної емісії обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

### **Примітка 1.5 Торгові цінні папери**

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі Банку не обліковуються цінні папери у торговому портфелі.

### **Примітка 1.6 Кредити та зобов'язання клієнтів**

Надані (отримані) кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з урахуванням витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції.

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

Якщо балансова вартість наданих (отриманих) кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то банком визнається зменшення їх корисності (знецінення). Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Витрати від зменшення корисності (знецінення) визнаються у Звіті про фінансові результати в періоді їх виникнення.

Об'єктивним свідченням зменшення корисності (знецінення) фінансових активів є інформація, яка стосується таких збиткових подій:

- значні фінансові труднощі, що виникли у боржника;
- порушення боржником умов договору;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації боржника;
- створення кредитором у зв'язку з економічними або юридичними причинами, що випливають з фінансових труднощів боржника, таких умов, які не були б створені за інших обставин (zmіна процентної ставки, пролонгація тощо).

Резерв під знецінення формується шляхом віднесення відповідної суми на витрати.

Резерв за кредитними операціями формується за всіма видами наданих Банком кредитів у гривні та іноземних валютах, включаючи: депозити, розміщені в інших банках; кредити, надані іншим банкам, суб'єктам господарювання; овердрафт; факторингові операції; позабалансові зобов'язання з кредитування, за якими банк повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента (тобто, за якими банк несе ризик); фактично надані гарантії та поручительства станом за останній робочий день звітного місяця.

Резерви під кредитні ризики поділяються на резерви під стандартну та нестандартну заборгованість за кредитними операціями. Протягом 2011 року Банком формувалися резерви під нестандартну заборгованість за кредитними операціями, класифікованими як «під контролем», «субстандартні», «сумнівні», «безнадійні». Резерв під кредитні ризики формується в тій валюті, у якій обліковується заборгованість.

Банком здійснюється розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення). Формування резервів здійснюється щомісяця в повному обсязі за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним.

Резерв під кредитні ризики використовується лише для покриття збитків за непогашеною позичальниками заборгованістю за кредитними операціями за основним боргом, стягнення якої є неможливим.

Протягом звітного 2011 року Банком було здійснено списання сум безнадійної кредитної заборгованості за рахунок сформованих резервів на загальну суму 4 102 тис. грн. по кредитах, наданих фізичним особам, у 2010 році – 52 355 тис. грн. по кредитах фізичних осіб.

Банк у 2011 році надавав клієнтам гарантії забезпечення виконання умов договорів на загальну суму 42 488 тис. грн., які станом на кінець дня 31 грудня 2011 року обліковуються за позабалансовими рахунками 9000, 9020.

### Примітка 1.7 Цінні папери у портфелі банку на продаж

Портфель Банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2011 року включає облігації підприємств, банків (боргові цінні папери) з фіксованою датою погашення щодо яких Банк не має наміру утримувати до дати їх погашення. Зазначені облігації обертаються на фондовому ринку України, їх розміщення та обіг обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

Бухгалтерський облік операцій із цінними паперами Банк здійснював відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 03 жовтня 2005 року № 358 зі змінами і доповненнями.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж обліковуються за справедливою вартістю і підлягають переоцінці. Банк здійснює переоцінку цінних паперів у портфелі на продаж не рідше одного разу на місяць та відображає результати переоцінки в капіталі банку на балансовому рахунку 5102 АП «Результати переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж». Банк здійснює розрахунок доходності цінних паперів за методом ефективної процентної ставки.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі Банку обліковувались цінні папери у портфелі банку на продаж (Примітка 7).

### Примітка 1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери в портфелі Банку до погашення – боргові цінні папери, які утримуються Банком до строку їх погашення з метою отримання процентного доходу.

### Примітка 1.9 Інвестиційна нерухомість

У звітному 2011 році Банком, відповідно до визначених критеріїв, не визнавалась інвестиційна нерухомість.

### Примітка 1.10 Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю мінус акумульовані амортизаційні відрахування та накопичені збитки від знецінення. Вартість запозичення не включена у вартість майна, машин і обладнання, а визнається як витрати. Зміни в очікуваній тривалості строку корисного використання основних засобів обліковується шляхом зміни строку амортизації або методу амортизації, залежно від обставин, і трактуються як зміни у бухгалтерських оцінках.

Амортизаційні відрахування по цих активах розраховуються, використовуючи прямолінійний метод, для розподілу їхньої собівартості до ліквідаційної вартості протягом очікуваного строку їхнього корисного використання таким чином:

Меблі та приладдя	3-5 років
Машини та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованого майна	протягом строку відповідної оренди

Визнання об'єкта основних засобів припиняється при його відчуженні або коли не очікується будь-яких майбутніх економічних вигод від його використання або відчуження. Будь-який прибуток або збиток, що виникає внаслідок припинення визнання активу (розрахований як різниця між чистими надходженнями від відчуження і балансовою вартістю активу) визнаються в «Іншому операційному доході» у звіті про прибутки і збитки у році, в якому було припинено визнання активу.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації основних засобів здійснюється Банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Протягом 2011 року змін методів амортизації та термінів корисного використання основних засобів не було.

Переоцінка основних засобів у звітному 2011 році не здійснювалась.

У звітному році Банком не визнавалось знецінення основних засобів.

### Примітка 1.11 Нематеріальні активи

Нематеріальні активи головним чином включають вартість програмного забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, вимірюються при первісному визнанні за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю мінус будь-які накопичені амортизаційні відрахування і будь-які накопичені витрати через знецінення. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання і оцінюються на предмет знецінення, як тільки з'являється ознака того, що нематеріальний актив може бути знеціненим. Період амортизації та метод амортизації нематеріального активу переглядається не менше одного разу на рік. Зміні в очікуваній тривалості корисного використання або в очікуваному способі споживання майбутніх економічних вигод, втілених в активі, обліковуються шляхом зміни періоду амортизації або методу амортизації, залежно від обставин, і трактуються як зміни у бухгалтерських оцінках. Амортизаційні витрати по нематеріальних активах визнаються у звіті про прибутки і збитки у категорії витрат, що відповідає функції нематеріального активу.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Амортизаційні відрахування розраховуються, використовуючи прямолінійний метод для списання вартості нематеріальних активів до ліквідаційної вартості протягом очікуваного строку їхнього корисного використання таким чином:

Програмне забезпечення

3-5 років

При цьому, вартість прав на використання програмного забезпечення, якому притаманне швидке моральне старіння, Банк має намір амортизувати протягом 3-4 років від дати придбання.

### Примітка 1.12 Оперативний лізинг (оренда)

Оренда активів, за умови якої всі ризики та винагороди що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативна оренда.

Банк не має основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Протягом звітного року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг, договірна вартість яких становить 49 753 тис. грн.

Вартість об'єктів, отриманих в оперативну оренду (лізинг), відображається в бухгалтерському обліку за позабалансовим рахунком 9840. Орендні платежі за угодою про оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати на прямолінійні основі протягом строку оренди.

Протягом звітного 2011 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Потенційні зобов'язання за невідмовою операційною орендою зазначені у примітці 29.

Інформація про витрати на оперативний лізинг розкривається у примітці 23, а про доходи від оперативного лізингу – у примітці 22.

### Примітка 1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

Основні засоби у фінансовий лізинг Банком не надавались. Банк не має основних засобів, що надані під заставу зобов'язань.

Основні засоби отримані у фінансовий лізинг (оренду) обліковуються на балансі Банку за справедливою вартістю на окремому аналітичному рахунку 4400 «Основні засоби». Банк нараховує амортизацію протягом строку корисного використання об'єкта фінансового лізингу (для транспортних засобів – 5 років). Метод нарахування амортизації об'єктів фінансового лізингу визначено Банком віповідно до порядку нарахування амортизації власних основних засобів, тобто – прямолінійний. Нараховані витрати за отриманими у фінансовий лізинг транспортними засобами відносяться у бухгалтерському обліку на витрати на балансовий рахунок 7028 «Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)».

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

Банк класифікує необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, відповідно до внутрішніх документів Банку, що застосовуються до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то Банк переглядає їх на зменшення корисності;
- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку, в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Протягом звітного року в Банку не було вибуття необоротних активів.

## ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

### Примітка 1.15 Принципи діяльності

Протягом звітного періоду Банк припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

### Примітка 1.16 Похідні фінансові інструменти

Протягом звітного року Банк не укладав угоди з деривативами та не проводив операції хеджування.

### Примітка 1.17 Податок на прибуток

Податковий облік до 01 квітня 2011 року вівся відповідно до Закону України від 22.05.1997 № 283/97-ВР „Про оподаткування прибутку підприємств”, після 01 квітня 2011 року – відповідно до Податкового кодексу України від 07 грудня 2010 року №2755-VI (далі – Податковий кодекс). Податковий облік забезпечує визначення суми прибутку, що підлягає оподаткуванню.

Поточний прибуток оподатковується за ставкою 25 відсотків до об'єкта оподаткування (до 01 квітня 2011 року), з 01 квітня 2011 року – за ставкою 23%. Відповідно до Податкового кодексу ставка оподаткування буде з 01 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року – 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року – 19%, з 01 січня 2014 року – 16%.

Податок на прибуток або збиток за рік складається з поточного і відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у звіті про прибутки та збитки за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображеніх безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі прибутку за рік, що підлягає оподаткуванню, з використанням ставок оподаткування, що діють або превалують на дату балансу, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань по всіх тимчасових різницях між балансовими сумами активів і зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому прибутку, що підлягає оподаткуванню, по відношенню до якого можуть бути використані невикористані податкові збитки і кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди більше не є вірогідною.

### Примітка 1.18 Власні акції банку, викуплені у акціонерів

Банк протягом 2011 року не здійснював викуп акцій у акціонерів.

### Примітка 1.19 Доходи та витрати

Доходи та витрати в бухгалтерському обліку відображаються із застосуванням принципу нарахування і відповідності доходів і витрат. Суми доходів та витрат враховуються та оцінюються в момент продажу активу або надання (отримання) послуг. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у тому ж звітному періоді, незалежно від того, коли вони були отримані або сплачені кошти. Доходи та витрати, пов'язані з такими операціями, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період.

Доходи та витрати визнаються за таких умов:

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

У разі не виконання зазначених умов принцип нарахування та відповідності доходів та витрат застосовується в межах принципу обачності, за яким неприпустима як переоцінка активів або доходів банку так і недооцінка зобов'язань або витрат, пов'язаних з наданням такої послуги.

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

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати визнаються із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості фінансового активу на ефективну ставку відсотка.

Бухгалтерський облік визнаних Банком доходів і витрат ведеться на рахунках 6 та 7 класів за єдиною для структурних підрозділів Банку структурою аналітичних рахунків, передбаченою Правилами складання внутрішнього плану аналітичних рахунків в установах Банку.

Відображення в бухгалтерському обліку нарахованих доходів і витрат здійснюється щоденно за кожною операцією (договором) окремо, відповідно до Положення про облікову політику Банку та окремими внутрішніми положеннями, які регулюють порядок здійснення відповідних операцій.

В обліковій політиці Банку застосовуються наступні схеми відображення визнаних (отриманих, сплачених) доходів (витрат) у бухгалтерському обліку:

- через рахунки нарахованих доходів (витрат);
- шляхом прямого вінесення на відповідні рахунки 6 та 7 класів або із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

У разі непогашення боржником заборгованості за нарахованими доходами в строк, передбачений угодою, наступного робочого дня сплачена сума обліковується на відповідних рахунках з обліку прострочених нарахованих доходів (процентів, комісій).

У звітному 2011 році нараховані доходи за кредитними операціями визнавалися Банком сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

### Примітка 1.26 Іноземна валюта

Доходи та витрати в іноземній валюті відображалися за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення.

Курсові різниці, які виникали в зв'язку із здійсненням операцій в іноземній валюті, визнавались як дохід або витрати у звітному періоді.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

На кожну дату балансового звіту грошові статті в іноземній валюті відображені з використанням курсу на дату завершення звітного періоду. Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, станом на 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року становить відповідно:

		31 грудня 2011 року	31 грудня 2010 року	(грн.)
за 100	Доларів США	798,9800	796,1700	
за 100	Євро	1029,8053	1057,3138	
за 100	Англійських фунтів Стерлінгів	1231,8245	1229,1488	
за 10	Російських рублів	2,4953	2,6124	

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквіваленті суми у гривні за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх монетарних статей балансу в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений Національним банком України. Курсові різниці від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображені у «Звіті про фінансові результати» за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Керівництво Банку проводить політику мінімізації відкритих валютних позицій з метою уникнення ризиків збитків внаслідок можливої зміни курсу іноземної валюти. Валютні операції проводяться лише після ретельного моніторингу ринку, що дозволяє із зваженням ризиком використовувати ресурси Банку.

Політика банку щодо мінімізації та захисту від ризиків збитків унаслідок зміни курсу іноземної валюти визначена Політикою управління ризиками та Методикою використання показника вартості ризику для оцінки валютних ризиків. Метою зазначених положень є захист інтересів учасників та клієнтів Банку в період настання валютного ризику. Стабілізація грошових потоків, недопущення кризи платоспроможності, захист капіталу учасників та клієнтських коштів є головним завданням менеджменту Банку в період настання економічної кризи в країні.

Немонетарні статті балансу відображаються за історичною вартістю у гривні за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Доходи і витрати в іноземній валюті включаються до звіту про фінансові результати у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

### Примітка 1.21 Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу Банку у 2011 році не здійснювався.

### Примітка 1.22 Звітність за сегментами

Зважаючи на загальні показники діяльності Банку, кількість та різноманітність послуг (види діяльності, які здійснює Банк, а також диверсифікацію контрагентів за формами та видами діяльності) визначені наступні звітні сегменти:

- фізичні особи;
- юридичні особи;
- казначейство;
- інвестиційна діяльність;
- інші.

Визнаючи критерії звітних сегментів, задля адекватного поєднання показників, Банк керувався узагальненою класифікацією клієнтів в залежності від їх організаційно-правової форми.

Ціноутворення за між сегментними операціями здійснюється банком на ринкових засадах для відповідного співставлення зовнішніх та внутрішніх доходів/витрат сегменту.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку.

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

У звітному періоді основні принципи визнання та методи оцінки активів та зобов'язань залишились незмінними.

У 2011 році суттєвих помилок в бухгалтерському обліку за звітний та попередні періоди, які потрібно було б виправити не виявлено. Відповідно, коригування фінансової звітності за попередні періоди Банк не здійснював.

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

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, скорочення обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів та його вплив на економіку України посилюють рівень невизначеності у економічному середовищі.

Підставою для здійснення банківської діяльності в Україні є наявність відповідної ліцензії Національного банку України та відповідність вимогам законодавства. Основоположними документами з регулювання діяльності банківських установ на території України є Закон України «Про банки і банківську діяльність» №2121-III від 07 грудня 2000 року (зі змінами та доповненнями), Закон України «Про Національний банк України» №679-XIV від 20 травня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Постанова НБУ №368 від 28 серпня 2001 року «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» (зі змінами та доповненнями). окремі аспекти діяльності банків регулюються також іншими нормативно-правовими документами. Банком першої інстанції є Національний банк України.

За даними Державної служби статистики України за 2011 рік індекс промислового виробництва становив - 7,3% (у 2010 році – 11,2%), індекс споживчих цін становив 4,6%, (у 2010 році – 9,1%). Валові валютні резерви Національного банку України за даними прес-служби Національного банку України на кінець грудня 2011 року склали 31,795 млрд. доларів США (за рік зменшення склало 2,78 млрд. доларів США).

За даними Національного банку України на кінець 2011 року ліцензію на здійснення банківських операцій мали 176 банків. У стадії ліквідації перебуває 21 банк.

Станом на 1 січня 2012 р. за даними Національного банку України обсяг активів банківської системи становив 1054,3 млрд. грн., приріст з початку року склав 112,2 млрд. грн., в основному він відбувся за рахунок зростання кредитних вкладень банків, яке становило 70,3 млрд. грн. або 9,3%. На фоні низьких обсягів кредитування банки нарощували інші складові балансу, а саме інвестиції в урядові облігації, хоча і не такими високими темпами, як в 2010 році, оскільки дохідність по урядових облігаціях знизилася.

За 2011 рік зобов'язання банків за даними Національного банку України зросли на 94,4 млрд. грн. і на 01.01.2012 року становили 898,8 млрд. грн. При цьому зростання коштів клієнтів банків склало 77,6 млрд. грн.

Власний капітал банківської системи України за даними Національного банку України зріс на 17,8 млрд. грн. і за станом на 01.01.2012 року становив 155,5 млрд. грн. Слід зазначити, що збільшення обсягу статутного капіталу банків з початку року склало 26,01 млрд. грн. (17,8%).

За даними Національного банку України у 2011 році банки отримали збиток у розмірі 7,7 млрд. грн. (у 2010 році збиток склав 13,0 млрд. грн.).

Облікова ставка Національного банку України протягом року не змінювалася та складала 7,75% річних. За даними Асоціації українських банків кредитні ставки банків у національній валюті з початку року зросли з 15,0% до 17,2% річних. За цей же період обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, зріс на 14,3%, а фізичним особам зменшився на 6,4%.

Таким чином, у 2011 році показники діяльності банківського сектору України поступово покращувалися: обсяги кредитування поступово збільшувалися, а частка проблемних кредитів стабілізувалася. Проте, банківська система України продовжує показувати збитки, зокрема через низьку

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

маржу. Уповільнення росту світової економіки та потрясіння на ринках негативно впливають на банківський сектор України. Це також приводить до скорочення інвестицій з боку експортно-орієнтованих компаній, подорожчання фінансування (міжнародного та внутрішнього), скорочення портфельних інвестицій та відтоку капіталу.

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

Банк складає окрему фінансову звітність у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

У зв'язку з тим, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог МСФЗ, Банком складається окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ та фінансова звітність відповідно до нормативних вимог щодо складання фінансової звітності в Україні (ци фінансова звітність).

Управлінським персоналом Банку не здійснювався розрахунок впливу запроваджених нових або переглянутих стандартів та тлумачень на фінансовий стан та на результати діяльності за 2011 та 2010 фінансові роки.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	10 221	7 142
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 587	7 792
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	33 380	-
4	Кореспондентські рахунки та депозити «свернайт» у банках:	35 554	212 333
4.1.	України	138	120
4.2.	Інших країн	35 416	212 213
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу («Зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	<b>Усього грошових коштів і їх еквівалентів</b>	<b>104 742</b>	<b>227 267</b>

У рядок 3 таблиці 4.1. включено резервування коштів за залученими Банком кредитами в іноземній валюті від нерезидентів відповідно до Правил резервування коштів за залученими уповноваженим банком депозитами і кредитами (позиками) в іноземній валюті від нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2008 року №171 зі змінами і доповненнями.

У даній примітці відсутні суми грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами за договорами репо, та суми цінних паперів, які Банк може продати чи перезакласти тому, що Банк не здійснював такі операції.

Операції з цінними паперами по договорах РЕПО не проводилися.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі Банку відсутні нараховані та не отримані доходи за операціями, відображеніми в таблиці 4.1.

У статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» у Звіті про рух грошових коштів станом на кінець дня 31 грудня 2011 року не включено суму залишку коштів на балансовому рахунку 1207 у Національному банку України, щодо яких є обмеження у використанні для щоденних операцій у розмірі 33 380 тис. грн.

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

**Примітка 5. Кошти в інших банках**

**Таблиця 5.1. Кошти в інших банках**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011 рік</b>	<b>2010 рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Депозити в інших банках:	57 660	31 611
1.1.	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2.	Довгострокові депозити	57 660	31 611
2	Договори купвлі і зворотного продажу («зворотний репо») з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	7 191	45 434
3.1.	Короткострокові	7 191	45 434
3.2.	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банків	(1 025)	(1 306)
<b>5</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>63 826</b>	<b>75 739</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не отримані доходи за кредитами, що надані іншим банкам відсутні. (за станом на 31 грудня 2010 року – 83 тис. грн.), Дані таблиці 5.1. (рядок 5) викристовуються для заповнення рядку 2 Балансу. Перехресно дані примітки 5 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

У рядку 1.2. «Довгострокові депозити» відображенено залишок по рахунку 1502 «Кошти банків в розрахунках» у сумі 57 660 тис. грн., отриманні від материнського банку Кредит Європа Банк (Голландія) Н.В., які є забезпеченням під гарантію видану материнському банку.

**ВАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»**

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Депозити</b>	<b>Договори купівлі і зворотного продажу</b>	<b>Кредити</b>	<b>Усього</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Поточні і незнецінені:	57 660	-	7 191	<b>64 851</b>
1.1.	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2.	В інших банках України	-	-	7 191	<b>7 191</b>
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	57 660	-	-	<b>57 660</b>
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	<b>57 660</b>	-	<b>7 191</b>	<b>64 851</b>
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	( 577)	-	(448)	(1 025)
7	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>57 083</b>	-	<b>6 743</b>	<b>63 826</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	31 611	-	45 434	77 045
1.1.	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2.	В інших банках України	-	-	45 434	45 434
1.3.	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4.	В інших банках країн ОЕСР	31 611	-	-	31 611
1.5.	В інших банках	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	31 611	-	45 434	77 045
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-	-
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	( 316)	-	(990)	(1 306)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	31 295	-	44 444	75 739

ПАТ «КРЕДІТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 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 застаном на 1 січня	(1 306)	-	(29 208)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	281	-	(8 448)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	36 411	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	(61)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	(1 025)	-	(1 306)	-

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам держаної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	886 290	619 427
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам – підприємцям	-	-
5	Іпотечні кредити фізичним особам	-	-
6	Споживчі кредити фізичним особам	253 715	226 951
7	Інші кредити фізичним особам	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(188 701)	(120 315)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	951 304	726 063

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не отримані доходи за кредитами клієнтів становлять 11 132 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2010 року – 9 601 тис. грн.). Операції з цінними паперами за договорами РЕПО не проводилися.

Дані таблиці 6.1. (рядок 9) використовуються для заповнення рядку 3 Балансу. Перехресно дані примітки 6 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(84 127)	-	(36 188)	-	(120 315)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(46 036)		(27 012)		(73 048)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-		4 102		4 102
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці за резервами	3 920		(3 360)		560
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(126 243)	-	(62 458)	-	(188 701)

Дані рядка 2 таблиці 6.2. та дані рядка 2 таблиці 5.4. використовуються у Звіті про фінансові результати (рядок 12). Станом на 31 грудня 2011 року залишок рядка 12 не відповідає сумі зазначених рядків на суму залишку по балансовому рахунку 6712 – 1 611 тис. грн. (станом на 31 грудня 2010 року на 33 тис. грн.)

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

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	(12 085)	-	(70 929)	-	(83 014)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(74 829)		(11 558)		(86 387)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 100		49 255		52 355
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
5	Курсові різниці за резервами	(313)		(2 956)		(3 269)
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(84 127)	-	(36 188)	-	(120 315)

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОНА БАНК»

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2011 рік		2010 рік	
		3	4	5	6
1	Виробництво	136 262	11,95%	166 021	19,62%
2	Нерухомість	120 635	10,58%	16	0%
3	Торгівля	508 650	44,62%	287 440	33,96%
4	Сільське господарство	71 037	6,23%	42 908	5,07%
5	Кредити, що надані фізичним особам	253 715	22,26%	226 951	26,81%
6	Інші	49 706	4,36%	123 042	14,54%
7	<b>Усього:</b>	<b>1 140 005</b>	<b>100,00%</b>	<b>846 378</b>	<b>100,00%</b>

Розшифровка рядка 6 «Інші»:

Рядок	Найменування виду економічної діяльності	2011 рік	2010 рік
6.1.	Будівництво	-	44 144
6.2.	Фінансовий лізинг	2 330	24 493
6.3.	Організація подорожей	-	39 519
6.4.	Зв'язок	668	1 979
6.5.	Нерезидент	41 343	12 682
6.6.	Інжиніринг	-	225
6.7.	Оренда автомобілів	4 636	-
6.8.	Дослідження і розробки в галузі технічних наук	211	-
6.9.	Оренда будівельної техніки	518	-
6	<b>Усього</b>	<b>49 706</b>	<b>123 042</b>

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>135 880</b>	-	<b>12 857</b>	-	<b>148 737</b>
2.	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>750 410</b>	-	<b>240 858</b>	-	<b>991 268</b>
2.1.	<i>Гарантіями і поручительствами</i>	<i>159 738</i>	-	-	-	<i>159 738</i>
2.2.	<i>Заставою, у тому числі:</i>	<i>590 672</i>	-	<i>240 858</i>	-	<i>831 530</i>
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	3 685	-	112 410	-	<b>116 095</b>
2.2.2.	Інше нерухоме майно	353 116	-	6 711	-	<b>359 827</b>
2.2.3.	Грошові депозити	15 979	-	-	-	<b>15 979</b>
2.2.4.	Інше майно	217 892	-	121 737	-	<b>339 629</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>886 290</b>	-	<b>253 715</b>	-	<b>1 140 005</b>

В таблиці 6.5. зазначені дані про залишки заборгованості по кредитах, які розподіляються за видами забезпечення.

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за попереодній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Незабезпечені кредити</b>	<b>48 362</b>	-	<b>16 451</b>	-	<b>64 813</b>
2.	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	<b>571 065</b>	-	<b>210 500</b>	-	<b>781 565</b>
2.1.	<i>Гарантіями і поручительствами</i>	<i>60 202</i>	-	-	-	<i>60 202</i>
2.2.	<i>Заставою, у тому числі:</i>	<i>510 863</i>	-	<i>210 500</i>	-	<i>721 363</i>
2.2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	2 810	-	59 095	-	<b>61 905</b>
2.2.2.	Інше нерухоме майно	249 354	-	15 268	-	<b>264 622</b>
2.2.3.	Цінні папери	12 682	-	-	-	<b>12 682</b>
2.2.4.	Інше майно	246 017	-	136 137	-	<b>382 154</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>619 427</b>	-	<b>226 951</b>	-	<b>846 378</b>

В таблиці 6.6. зазначені дані про залишки заборгованості по кредитах, які розподіляються за видами забезпечення.

ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

Таблиця 6.7. Аналіз якості кредитів за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	<b>Поточні та незнецінені:</b>	-	-	<b>108 363</b>	-	<b>108 363</b>
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	-	-		-	-
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	<b>108 363</b>	-	<b>108 363</b>
2.	<b>Кредити, умови яких протягом року були переглянуті</b>	<b>175 214</b>	-	<b>26 890</b>	-	<b>202 104</b>
3.	<b>Усього кредитів поточних та незнецінених:</b>	<b>175 214</b>	-	<b>135 253</b>	-	<b>310 467</b>
4.	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>43</b>	-	<b>422</b>	-	<b>465</b>
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	<b>422</b>	-	<b>422</b>
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	<b>43</b>	-	-	-	<b>43</b>
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5.	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>3 628</b>	-	<b>53 221</b>	-	<b>56 849</b>
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	<b>3 090</b>	-	<b>7 372</b>	-	<b>10 462</b>
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	<b>1 387</b>	-	<b>1 387</b>
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	<b>538</b>	-	<b>677</b>	-	<b>1 215</b>
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	<b>38 507</b>	-	<b>38 507</b>
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	<b>5 278</b>	-	<b>5 278</b>
6.	<b>Інші кредити</b>	<b>707 405</b>	-	<b>64 819</b>	-	<b>772 224</b>
7.	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(126 243)</b>	-	<b>(62 458)</b>	-	<b>(188 701)</b>
8.	<b>Усього кредитів:</b>	<b>760 047</b>	-	<b>191 257</b>	-	<b>951 304</b>

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років до рядка 6 Інші кредити віднесено кредити, які були оцінені на індивідуальній основі, не відносяться до категорії стандартна заборгованість, та не є простроченими.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 6.8. Аналіз якості кредитів за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичним осіб	Споживчі кредити фізичним осіб	Інші кредити фізичним особам	
1	2	3	4	5	6	Усього
1.	<b>Поточні та незнецінені:</b>	-	-	98 496	-	98 496
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	-	-	-	-	-
1.5.	Кредити фізичним особам	-	-	98 496	-	98 496
2.	<b>Кредити, умови яких протягом року були переглянуті</b>	390 708	-	69 259	-	459 967
3.	<b>Усього кредитів поточних та незнецінених:</b>	390 708	-	167 755	-	558 463
4.	<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	225	-	35 297	-	35 522
4.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	34 036	-	34 036
4.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	225	-	1 261	-	1 486
4.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5.	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	43 339	-	23 899	-	67 238
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	777	-	22 942	-	23 719
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	219	-	219
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	123	-	123
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	42 562	-	195	-	42 757
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	-	420	-	420
6.	<b>Інші кредити</b>	185 155	-	-	-	185 155
7.	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	(84 127)	-	(36 188)	-	(120 315)
8	<b>Усього кредитів:</b>	535 300	-	190 763	-	726 063

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

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

Рядок	Найменування статті	Кредит і юриди чним особам	Іпотечні кредити фізичніх осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Справедлива вартість забезпечення за просроченими, але незнеціненими кредитами:	<b>898</b>	-	<b>2 327</b>	-	<b>3 225</b>
1.1.	Нерухоме майно житлового призначення	898	-	2 191	-	<b>3 089</b>
1.2.	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-
1.3.	Інше майно	-	-	136	-	<b>136</b>
2.	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	<b>3 655</b>	-	<b>29 451</b>	-	<b>33 106</b>
2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	1 841	-	9 039	-	<b>10 880</b>
2.2.	Інше нерухоме майно	1 164	-	16 411	-	<b>17 575</b>
2.3.	Грошові депозити	-	-	-	-	-
2.4.	Інше майно	650	-	4 001	-	<b>4 651</b>

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

Рядок	Найменування статті	Кредит і юриди чним особам	Іпотечні кредити фізичніх осіб	Споживчі кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.	Справедлива вартість забезпечення за просроченими, але незнеціненими кредитами:	<b>4 729</b>	-	<b>47 479</b>	-	<b>52 208</b>
1.1.	Нерухоме майно житлового призначення	4 729	-	12 327	-	<b>17 056</b>
1.2.	Інше нерухоме майно	-	-	5 933	-	<b>5 933</b>
1.3.	Інше майно	-	-	29 219	-	<b>29 219</b>
2.	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	<b>29 719</b>	-	<b>34 980</b>	-	<b>64 699</b>
2.1.	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	5 110	-	<b>5 110</b>
2.2.	Інше нерухоме майно	16 812	-	5 809	-	<b>22 621</b>
2.3.	Грошові депозити	7 962	-	-	-	<b>7 962</b>
2.4.	Інше майно	4 945	-	24 061	-	<b>29 006</b>

**Методи визначення справедливої вартості забезпечення**

Банк визначає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття (у разі, якщо забезпеченням є застава – заставну вартість). Забезпечення

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

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

Ринкова вартість забезпечення визначається фахівцями Банку з питань оцінки застави, а у разі необхідності та на вимогу банку, незалежним експертом згідно Закону України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні» від 12 липня 2001 року №2658-III.

**Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	364 709	313 293
1.1.	Державні облігації	53 171	99 534
1.2.	Облігації підприємств	311 538	213 759
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(9 100)	(16 076)
4	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>355 609</b>	<b>297 217</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані не отримані доходи за цінними паперами у портфелі Банку на продаж 7 636 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2010 року - 6 920 тис. грн.).

Дані таблиці 7.1. (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 9 Балансу. Перехресно дані примітки 7 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1.	Поточні та незнецінені:	53 171	252 807	305 978
1.1.	Державні установи та підприємства	53 171	19 980	73 151
1.3.	Великі підприємства	-	232 827	232 827
1.4.	Середні підприємства	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих цінних паперів:				
1.1.	За рейтингом AAA	-	-	-
1.2.	За рейтингом AA- до AA+	-	-	-
1.3.	За рейтингом A- до A+	-	-	-
1.4.	За рейтингом нижче A-	53 171	214 773	267 944
1.5.	Tі, що не мають рейтингу	-	38 034	38 034
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	<b>Усього поточних та незнеціненних</b>	<b>53 171</b>	<b>252 807</b>	<b>305 978</b>

ПАТ «КРЕДІТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8 554	8 554
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	8 554	8 554
6	Інші боргові цінні папери*	-	50 177	50 177
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(9 100)	(9 100)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	53 171	302 438	355 609

\*У рядок «Інші боргові цінні папери» включено цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі через наявність ризику, але які не є прострочені.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1.	Поточні та незнецінені:	99 534	189 828	289 362
1.1.	Державні установи та підприємства	99 534	-	99 534
1.3.	Великі підприємства	-	189 828	189 828
1.4.	Середні підприємства	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих цінних паперів:				
1.1.	За рейтингом AAA	-	42 550	42 550
1.2.	За рейтингом AA- до AA+	-	55 026	55 026
1.3.	За рейтингом A- до A+	-	-	-
1.4.	За рейтингом нижче A-	-	92 252	92 252
1.5.	Ti, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-
3	Усього поточних та незнеціненних	99 534	189 828	289 362
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8 824	8 824
5.1.	Із затримкою платежів до 31 дня	-	-	-
5.2.	Із затримкою платежів від 32 до 92 днів	-	-	-
5.3.	Із затримкою платежів від 93 до 183 днів	-	-	-
5.4.	Із затримкою платежів від 184 до 365 (366) днів	-	-	-
5.5.	Із затримкою платежів більше ніж 366 (367) днів	-	8 824	8 824
6	Інші боргові цінні папери	-	15 107	15 107

ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4	5
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(16 076)	(16 076)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	99 534	197 683	297 217

Банк не має цінних паперів, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 2010 року.

Таблиця 7.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		313 293	312 122
2	Результат дооцінка/(уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(632)	2 878
3	Нараховані процентні доходи		46 192	65 593
4	Проценти отримані		(48 372)	(45 733)
5	Придбання цінних паперів		1 215 468	887 802
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(1 126 240)	(909 369)
7	Переведення з (в) портфель до погашення		(35 000)	-
8	<b>Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня</b>		364 709	313 293

Значення рядку 4 таблиці 7.1. за 2011 та 2010 роках не відповідає значенню рядка 8 таблиці 7.4. на суму сформованих у 2011 та 2010 роках резервів під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж.

Рядок 2 таблиці 7.4. не відповідає значенню рядку 5 таблиці 19 на суму відстроченого податку визнаного у власному капіталі та суму переоцінки залишків за позабалансовими рахунками.

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
6	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	-	-

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Таблиця 8.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	<b>Балансова вартість на 1 січня</b>		-	<b>21 927</b>
2	Надходження		36 396	-
3	Погашення		(35 000)	-
4	Нараховані процентні доходи (амортизація дисконту)		-	1 073
5	Проценти отримані		(1 396)	-
6	Вибуття		-	-
7	Курсові різниці		-	-
8	Переведення з (в) портфель на продаж		-	-
9	Списання за рахунок сформованих резервів		-	(23 000)
10	<b>Балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня</b>		-	-

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний 2011 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігацій підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2011 року	-	-	-	-
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи видуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	<b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній 2010 рік

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2010 року	-	-	21 923	<b>21 923</b>
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	1 077	1 077
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	(23 000)	(23 000)
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Таблиця 8.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів	справедлива вартість	балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	-	-	-	-
2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
3	Облігації підприємств	-	-	-	-
4	Векселя	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»**

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній 2010 рік

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Державні облігації</b>	<b>Облігації підприємств</b>	<b>Векселя</b>	<b>Усього</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>
1	Боргові цінні папери за поточною ціною та незнецінені:	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих цінних паперів:					
1.5.	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у попередньому 2010 році	-	-	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною та незнеціненіх	-	-	-	-
4	Не погашені у визначений емітентом строк, але незнецінені боргові цінні папери:	-	-	-	-
5	Боргові цінні папери, які знецінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>				

ПАТ «КРЕДИТ СВОРДА БАНК»

Згідно з членом 2, § 3 статуту засади та засоби фінансування

загальні засоби та засоби фінансування

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та представлений настрові	Машини та обладнанн	Транспортні засоби	Інструмен ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші неборгові матеральні активи	Незавершені капіталі	Нематеральні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього 2010 рока:	7 781	6 722	884	4 506	1 617	-	528	4 799	26 837
1.1	Первісна (первоціна)	17 449	12 114	1 771	6 606	2 976	486	528	7 024	48 954
1.2	Знос на початок попереднього 2010 року	(9 668)	(5 392)	(887)	(2 100)	(1 359)	(486)	-	(2 225)	(22 117)
2	Надходження	-	53	281	19	26	20	817	63	1 279
3	Поповнення основних засобів та відновлення нemатеріальних активів	144	118	-	-	-	-	-	-	262
4	Перевезення	(1 372)	(547)	(431)	-	(3)	-	(1 343)	(12)	(3708)
4.1.	Перенесення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2.	Вибуття	(1 372)	(547)	(431)	-	(3)	-	(1 343)	(12)	(3708)
5	Амортизаційні вирахування	(4 722)	(2 942)	(336)	(1 300)	(1 049)	(20)	-	(1 711)	(12 080)
6	Інше	761	322	322						1405
7	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного 2011 року):	2 592	3 726	720	3 225	591	-	2	3 139	13 995
7.1	Первісна (первоціна) вартість	16 221	11 738	1	6 625	2 999	506	2	7 075	46 787

ПАТ «КРЕДИТ СВРОНА БАНК»

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрой	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інші основні засоби, придбані, іншими чином (неблі)	Інші основні засоби	Інші нематеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7.2	Знос на кінець попереднього 2010 року (на початок звітного 2011 року)	(13 629)	(8 012)	(991)	(3 400)	(2 408)	(506)	-	(3 936)	(32 792)
8	Надходження	1 413	721	596	83	135	28	3328	-	6 384
9	Поповнення основних засобів та нематеріальних активів	419	149	(281)	-	5	-	(2 959)	-	573
10	Передавання	(1 099)	-	-	-	-	-	-	-	(4 339)
10.1	Передачення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Вибуття	(1 099)	(281)	-	-	-	-	(2 959)	-	(4 339)
11	Амортизаційне відображення	(995)	(2 407)	(327)	(1 288)	(118)	(28)	-	(1 669)	(6 832)
12	Інвестигаторна нарахованої амортизації при викупі ОЗ	845	75	-	-	-	-	-	-	920
13	Балансова вартість на кінець звітного 2011 року:	3 175	2 189	783	2 020	613	371	1 470	10 621	
13.1	Первинна (переоцінена) вартість	16 954	12 698	1 936	6 708	3 139	534	371	7 075	49 325
13.2	Знос на кінець звітного 2011 року	(13 779)	(10 419)	(1 153)	(4 688)	(2 526)	(534)	-	(5 605)	(38 704)

Дані примітки 9 (рядок 13 та рядок 7) використовуються для заповнення рядку 8 Балансу Перехресно дані примітки 9 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками». Нарахована амортизація за рік передчасно відображена у примітці 23 «Адміністративні та інші операційні витрати» (рядок 2 та 3), в рядку 2 Звіту про рух грошових коштів та примітці 26 «Звітні сегменти».

На балансі Банку відсутні:

- основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу;

- основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- основні засоби вилучені з експлуатації на продаж;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності;

- вартість створених нематеріальних активів.

Повністю замортизованих основних засобів на загальну вартість 15 370 тис. грн. Збільшення або зменшення протягом звітного року, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		4 001	11 563
2	Заборгованість за фінансовим лізінгом (арендою)		-	-
3	Активи за форвардними контактами		121	-
4	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		158	-
5	Інші		473	446
6	Резерв під знецінення		(332)	(90)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>4 421</b>	<b>11 919</b>

Дані примітки 10 використовуються для заповнення рядку 9 Балансу. Перехресно дані примітки 10 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Розшифровка рядка 5 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
5.1	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками	65	61
5.2	Нараховані та не отримані доходи за розрахунково – касове обслуговування	-	-
5.3	Інші нараховані не отримані доходи за операціями з клієнтами	314	69
5.4	Заборгованість за операціями з Western Union	33	218
5.5	Заборгованість торгових мереж	61	98
5	<b>Усього</b>	<b>473</b>	<b>446</b>

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

**Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за піврік 2011 рік**

Рядок	Рух резервів	Фінансовий лізінг (аренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	90	90
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	242	242
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	-	332	332

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за піврік 2010 рік**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізінг (аренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	80	80
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	10	10
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	90	90

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізінг (аренда)	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Поточна заборгованість та незнецінена</b>	<b>4 280</b>	-	-	<b>201</b>	<b>4 481</b>
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 001	-	-	33	4 034
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	279	-	-	61	340
1.4	Малі компанії	-	-	-	107	107
2	<b>Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті</b>	-	-	-	-	-
3	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої</b>	<b>4 280</b>	-	-	<b>201</b>	<b>4 481</b>
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
5	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	<b>272</b>	<b>272</b>
5.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	244	244
5.2	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	-	-	-	28	28
6	<b>Резерв під знецінення</b>	-	-	-	<b>(332)</b>	<b>(332)</b>
7	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>4 280</b>	-	-	<b>141</b>	<b>4 421</b>

**ПАТ «КРЕДИТ СВРОНА БАНК»**

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізінг (аренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>1</b>	<b>Поточна заборгованість та незнецінена</b>	<b>11 563</b>	-	-	<b>356</b>	<b>11 919</b>
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	11 563	-	-	218	11 781
1,2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-
1,3	Середні компанії	-	-	-	98	98
1,4	Малі компанії	-	-	-	40	40
<b>2</b>	<b>Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті</b>	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої</b>	<b>11 563</b>	-	-	<b>356</b>	<b>11 919</b>
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	-	-	-	<b>90</b>	<b>90</b>
5,1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	5	5
5,2	Із затримкою платежу більше ніж 365 (366) днів	-	-	-	85	85
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення</b>	-	-	-	(90)	(90)
<b>7</b>	<b>Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості</b>	<b>11 563</b>	-	-	<b>356</b>	<b>11 919</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4	4
2	Передоплата за послуги		566	568
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		13 591	14 348
5	Інше		2 132	2 636
6	Резерв		(570)	(569)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>15 723</b>	<b>16 987</b>

Розшифровка рядка 5 «Інше»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
5.1	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	17	40
5.2	Витрати майбутніх періодів	2 110	2 541
5.3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	5	55
5	<b>Усього</b>	<b>2 132</b>	<b>2 636</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі Банку обліковується майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, з метою подальшого продажу на суму 13 591 тис. грн., об'єктом обліку є нежитлові приміщення (4 одиниці), житлові квартири (4 одиниці) та 1 одиниця домоволодіння. Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року на балансі Банку обліковувалось майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, з метою подальшого продажу на суму 14 348 тис. грн., об'єктом обліку є нежитлові приміщення (3 одиниці) та житлові квартири (4 одиниці). Дані приміткам 11 (рядок 7) використовуються для заповнення рядку 10 Балансу. Перехресно дані примітки 11 відображені у примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 12. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	<b>Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків</b>	40	-
2	<b>Депозити інших банків:</b>	31 959	104 517
2.1	Короткострокові	-	27 874
2.2	Довгострокові	31 959	76 643
3	<b>Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками</b>	-	-
4	<b>Кредити отримані</b>	793 370	671 651
4.1	Короткострокові	793 370	671 651
4.2	Довгострокові	-	-
5	<b>Прострочені залучені кошти інших банків</b>	-	-
6	<b>Усього коштів інших банків</b>	825 369	776 168

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та не сплачені витрати по короткострокових кредитах, отриманих від інших банків становлять 8 523 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та не сплачені витрати становлять:

- за строковими вкладами (депозитами) інших банків – 7 тис. грн.
- за кредитами, що отримані від інших банків – 6 871 тис. грн.

Залишки на кінець дня 31 грудня 2011 та кінець дня 31 грудня 2010 року по рахунку 1602 «Кошти в розрахунках інших банків» відображені в рядках 2.1. та 2.2. примітки 18 відповідно строків за їх економічним змістом.

Дані примітки 12 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 13 Балансу. Перехресно дані примітки 12 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 13. Контги клієнтів

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	<b>Державні та громадські організації:</b>	-	-
1.1.	Поточні рахунки	-	-
1.2.	Строкові кошти	-	-
2	<b>Інші юридичні особи:</b>	116 821	57 910
2.1.	Поточні рахунки	79 386	55 807
2.2.	Строкові кошти	37 435	2 103
3	<b>Фізичні особи:</b>	34 222	13 182
3.1.	Поточні рахунки	4 242	7 450
3.2.	Строкові кошти	29 980	5 732
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	151 043	71 092

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року нараховані та несплачені витрати становлять:

- за коштами фізичних осіб 406 тис. грн.
- за коштами юридичних осіб 601 тис. грн.
- за коштами небанківських фінансових установ 384 тис. грн

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року нараховані та несплачені витрати становлять:

- за коштами фізичних осіб 70 тис. грн.
- за коштами юридичних осіб 22 тис. грн.
- за коштами небанківських фінансових установ 3 тис. грн

Дані примітки 13 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 14 Балансу. Перехресно дані примітки 13 (рядок 4) відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 13.2. Розподіл контигів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	2011		2010	
		Сума	%	Сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	0,00%	-	0,00%
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	0,00%	-	0,00%
3	Виробництво	2 903	1,92%	409	0,58%
4	Нерухомість	15 247	10,09%	15 528	21,84%
5	Торгівля	7 964	5,27%	6 040	8,50%
6	Сільське господарство	3 865	2,56%	15	0,02%
7	Кошти, що надані фізичними особами	34 222	22,66%	13 182	18,54%
8	Інші	86 842	57,50%	35 918	50,52%
9	<b>Усього коштів клієнтів</b>	151 043	100,00%	71 092	100,00%

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Розшифровка рядка 8 «Інші»:

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4
8.1	транспорт	679	26 305
8.2	реклама, маркетинг	392	540
8.3	туризм	2 394	436
8.4	фінансово-кредитні установи	75 580	2 491
8.5	геологічна розвідка	5 249	-
8.6	інші	2 548	6 146
8	Усього	86 842	35 918

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та станом на кінець дня 31 грудня 2010 року сума залучених депозитів, які є забезпеченням під надані клієнтам кредити та гарантії становить 0 тис. грн.

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
1	Консорціумні кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	554	48
4	Усього	554	48

У 2011році Банк уклав новий договір фінансового лізингу №388 від 08 червня 2011 роу. У межах даного договору Банку був переданий у використання автомобіль строком на 3 роки. Облік отриманого автомобіля здійснюється Банком у 2-й групі основних фондів за вартістю об'єкта фінансового лізинга з врахуванням амортизації на строк корисного використання автомобілів.

Дані примітки 14 (рядок 4) використовуються для заповнення рядку 15 балансу. Перехресно дані примітки 14 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 14.2. Інформація щодо платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізінгу (оренди) станом на кінець дня 31 грудня	-	978	-	978
2	Майбутні фінансові виплати	-	(424)	-	(424)
3	<b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів</b>	-	554	-	554

Таблиця 14.3. Інформація щодо платежів за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок зобов'язань з фінансового лізінгу (оренди) станом на кінець дня 31 грудня	-	49	-	49
2	Майбутні фінансові виплати	-	(1)	-	(1)
3	<b>Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів</b>	-	48	-	48

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2011 року	1 332	-	-	1 332
2	Збільшення резерву протягом року	12 056	-	-	12 056
3	Зменшення резерву протягом року	(7 478)	-	-	(7 478)
4	Виконання зобов'язань за наданими гарантіями	-	-	-	-
5	Курсові різниці за резервами	(125)	-	-	(125)
6	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>5 785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 785</b>

Дані таблиці 15.1. (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 17 Балансу. Перехресно дані примітки 15 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та в примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язанням за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2010 року	942	-	-	942
2	Збільшення резерву протягом року	5 597	-	-	5 597
3	Зменшення резерву протягом року	(4 063)			(4 063)
4	Виконання зобов'язань за наданими гарантіями	(1 150)	-	-	(1 150)
5	Курсові різниці за резервами	6	-	-	6
6	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>1 332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 332</b>

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		47	185
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		-	-
4	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	153
5	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
6	Інші нараховані зобов'язання		4 440	11 846
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>4 487</b>	<b>12 184</b>

Розшифровка рядка 6 «Інші нараховані зобов'язання»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4
6.1	Кредитові суми до з'ясування	8	28
6.2	Кредиторська заборгованість з придбання іноземної валюти за рахунок банку	3 995	11 630
6.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками за цінними паперами для банку	437	188
6	<b>Усього</b>	<b>4 440</b>	<b>11 846</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Дані примітки 16 (рядок 7) використовуються для заповнення рядку 18 Балансу. Перехресно дані примітки 16 (рядок 7) відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

**Примітка 17. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		69	54
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		5	16
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		1 325	-
4	Доходи майбутніх періодів		-	1
5	Інші		311	236
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>1 710</b>	<b>307</b>

**Розшифровка рядка 5 «Інші»:**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року	Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року
1	2	3	4
5.1	Кредиторська заборгованість за послуги	311	236
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>311</b>	<b>236</b>

Дані примітки 17 (рядок 6) використовуються для заповнення рядку 19 Балансу. Перехресно дані примітки 17 (рядок 8) відображені в примітці 26 «Звітні сегменти» та примітці 27 «Управління фінансовими ризиками».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 18. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	<b>Залишок за станом на 1 січня попереднього 2010 року</b>	<b>505 000 000</b>	<b>505 000</b>	<b>505 000</b>
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
3	Власні акції (частки, пай), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених акцій	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
7	<b>Залишок за на кінець дня 31 грудня попереднього 2010 року (залишок на 1 січня звітного 2011 року)</b>	<b>505 000 000</b>	<b>505 000</b>	<b>505 000</b>
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-
9	Власні акції (частки, пай), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених акцій	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-
13	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2011 року</b>	<b>505 000 000</b>	<b>505 000</b>	<b>505 000</b>

Детальна інформація щодо прав власності на акції банку розкривається в примітці 25.

Дані примітки 18 (рядок 7 та 13) використовуються для заповнення рядку 21 Балансу. Дані примітки 18 перехресно відображені в Звіті про власний капітал.

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки			Інші резерви та інших фондів банку
		Довгострокові активи, призначенні для продажу, та активи групи вибуття	Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття	Інші	
1	2	3	4	5	6
1	1 Залишки станом на 1 січня попереднього 2010 року	-	-	(2 894)	-
2	Переоцінка з урахуванням впливу податку на прибуток	-	-	3 046	-
3	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	3 046
4	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього 2010 року (залишок на 1 січня звітного 2011 року)	-	-	152	-
5	Переоцінка з урахуванням впливу податку на прибуток	-	-	(244)	-
6	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	(244)
7	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-
8	Збільшення/зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшеннем/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	44	44
9	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного 2011 року	-	-	(92)	44
					(48)

**ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»**

Загальні резерви та фонди Банку формуються за рахунок прибутку відповідно до законодавства України на підставі рішення Загальних Зборів акціонерів Банку. Протягом 2008-2009 років Загальні Збори акціонерів не приймали рішення щодо розподілу прибутку до загальних резервів та фондів Банку. За рахунок прибутку за 2010 рік згідно рішення Загальних Зборів акціонерів до резервного фонду Банку зараховано 44 тис. грн.

Відповідно до Статуту Банку, Банк зобов'язаний формувати Резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях (далі - Резервний фонд). Розмір відрахувань до Резервного фонду не може бути меншим ніж 5% від прибутку банку, до моменту досягнення ними 25% розміру регулятивного капіталу Банку.

Результат звітного року визначається як різниця між доходами та видатками, що визначаються за правилами фінансового обліку. Облік фінансового рузельтату, що формується в останній робочий день звітного року здійснюється за рахунками розділу 504 «Результати звітного року, що очікують затвердження» до його затвердження за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Затверджений результат переноситься на рахунки розділу 503 «Результати минулих років» та розподіляється згідно рішення Загальних Зборів акціонерів Банку.

Результати переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж до справедливої вартості обліковується у складі фонду переоцінки. Фонд переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж використовується для відображення змін у справедливій вартості цінних паперів Банку на продаж.

Фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів застосовується для відображення справедливої вартості основних засобів над їх балансовою вартістю на дату переоцінки. Протягом 2010-2011 років Банк не здійснював переоцінки основних засобів.

Дані примітки 19 (рядок 7 та 14) використовується для заповнення рядку 23 Балансу. Дані примітки 19 перехресно відображені у Звіті про власний капітал. Результати переоцінки цінних паперів за рік відображені перехресно у примітці 7 «Цінні папери у портфелі банку на продаж»

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
<b>Процентні доходи за:</b>			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	123 555	103 406
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	46 192	65 593
3	Цінними паперами в портфелі банку до логашення	-	1 073
4	Коштами в інших банках	1 728	2 840
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 угодамиrepo - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	-	-
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізінгу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
<b>14</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>171 475</b>	<b>172 912</b>
<b>Процентні витрати за:</b>			
15	Строковими коштами юридичних осіб	(2 091)	(328)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Строковими коштами фізичних осіб	(1 606)	(627)
18	Строковими коштами інших банків	(35 777)	(28 057)
19	Депозитами овернайт інших банків	-	-
20	Поточними рахунками	(1 393)	(219)
21	Кореспондентськими рахунками	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізінгу (оренди)	(49)	(39)
23	Іншим	-	-
<b>24</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(40 916)</b>	<b>(29 270)</b>
<b>25</b>	<b>Чистий процентний дохід/ (витрати)</b>	<b>130 559</b>	<b>143 642</b>

Дані примітки 20 (рядок 14 та 21) використовуються для заповнення рядків 1.1. та 1.2. Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 20 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти»

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2011	2 010
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:	24 646	19 901
1.1.	Розрахункові операції	11 774	16 335
1.2.	Касове обслуговування	459	497
1.3.	Інкасація	-	-
1.4.	Операції з цінними паперами	2 994	-
1.5.	Операції довірчого управління	-	-
1.6.	Гарантії надані (примітка 22)	9 419	3 069
1.7.	Інші	-	-
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>24 646</b>	<b>19 901</b>
	Комісійні витрати	-	-
	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1 411)	(1 775)
4.1.	Розрахункові операції	(564)	(505)
4.2.	Касове обслуговування	-	(215)
4.3.	Інкасація	-	-
4.4.	Операції з цінними паперами	(137)	(70)
4.5.	Інші	(710)	(985)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
6	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 411)</b>	<b>(1 775)</b>
7	<b>Чистий комісійний дохід/ витрати</b>	<b>23 235</b>	<b>18 126</b>

Дані примітки 21 (рядок 3 та 6) використовуються для заповнення рядків 2 та 3 Звіту про фінансові результати, відповідно. Перехресно дані примітки 21 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти».

Розшифровка рядка 4.5. «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
4.5.1.	Комісійні витрати за отримані гарантії	(705)	(984)
4.5.2.	Інші комісійні доходи за операціями з банками (надання інформації для аудиторських перевірок)	(2)	(1)
4.5.3.	Адміністративний збір	(3)	
4.5.	<b>Усього</b>	<b>(710)</b>	<b>(985)</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 22. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		403	238
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибууття основних засобів та нематеріальних активів		-	141
6	Дохід від вибууття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		7 987	5 384
<b>9</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>8 390</b>	<b>5 763</b>

Розшифровка рядка 8 «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4
8.1.	Доходи від надання консультаційних послуг фінансового характеру	-	20
8.1.	Інші операційні доходи (від відступлення прав вимоги)	931	-
8.2.	Штрафи, пені, що отримані банком	803	1 992
8.3.	Інші доходи (рахунок 6499 комісійні доходи від страхових компаній)	6 253	3 372
<b>8</b>	<b>Усього</b>	<b>7 987</b>	<b>5 384</b>

Дані примітки 22 (рядок 9) використовуються для заповнення рядку 18 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 22 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти».

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(45 655)	(40 471)
2	Амортизація основних засобів		(5 163)	(10 369)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(1 669)	(1 711)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 842)	(7 881)
8	Витрати на операційний лізінг		(12 880)	(11 035)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(92)
10	Професійні послуги		(704)	(1 429)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(186)	(130)
12	Витрати на охорону		(1 126)	(1 090)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(420)	(468)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу, (чи груп викуптя)		-	-
15	Інші		(8 089)	(6 546)
16	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(1)	(561)
17	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(83 735)</b>	<b>(81 783)</b>

Розшифровка рядка 15 «Інші»:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний 2011 рік	Попередній 2010 рік
1	2	3	4
15.1.	Штрафи, пені, що сплачені банком	(43)	(9)
15.2.	Інші операційні витрати (рахунок 7399)	(1 614)	(1 743)
15.3.	Господарські витрати	(1 737)	(1 638)
15.4.	Витрати на відрядження	(513)	(450)
15.5.	Представницькі витрати	(57)	(43)
15.6.	Спонсорство та добroчинність	(58)	(18)
15.7.	Інші адміністративні витрати	(788)	(1 175)
15.8.	Інші витрати	(3 279)	(1 470)
15	<b>Усього</b>	<b>(8 089)</b>	<b>(6 546)</b>

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року об'єкти, класифіковані як інвестиційна нерухомість в Банку відсутні. Протягом звітного року та попереднього року переведення об'єктів до категорії інвестиційної та зворотнє переведення нездійснювалось.

Дані примітки 23 (рядок 17) використовуються для заповнення рядку 20 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 23 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти». Нарахована амортизація за рік (рядок 2-6) перехресно відображена у примітці 9 «Основні засоби та нематеріальні активи» та у рядку 2 Звіту про рух грошових коштів.

**Примітка 24. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Поточний податок на прибуток	(1 802)	(109)
2	Відстрочений податок на прибуток	(1 695)	(7 323)
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>(3 497)</b>	<b>(7 432)</b>

Дані примітки 24 (рядок 3) використовуються для заповнення рядка 23 Звіту про фінансові результати. Перехресно дані примітки 24 відображені в примітці 26 «Звітні сегменти».

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

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Прибуток до оподаткування	11 318	8 323
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	2 798	2 081
	<b>Коригування облікового прибутку (збитку)</b>		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 2011 рік {2010 рік}: <ul style="list-style-type: none"> <li>відрахування у резерви – 243 {526} тис. грн.</li> <li>невалові витрати (представницькі витрати, парковка, страхування співробітників, інформаційно-консультаційні послуги, господарські витрати, витрати на відрядження понад норми, паливно-мастильні матеріали) – 1 833 {2 937} тис. грн</li> </ul>		
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку: <ul style="list-style-type: none"> <li>-витрати помилково не включені до витрат за 2010 рік</li> </ul>	(2 041)	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Рядок	Найменування статті	2011	2010
1	2	3	4
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (донараховані процентні доходи та комісійні по операціях з пов'язаними особами за 2011 рік {2010 рік}) – 200 {50} тис. грн.	47	50
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку 2011 рік {2010 рік}: <ul style="list-style-type: none"> <li>• нараховані та неотримані процентні доходи на кінець 2009 рік – {3 380} тис. грн.</li> <li>• нарахована амортизація дисконта по кредитах – (31) {70} тис. грн.</li> <li>• нараховані проценти по операціях з цінними паперами – (751) {5 233} тис. грн.</li> <li>• результат від продажу цінних паперів – (54) {5 877} тис. грн.</li> <li>• інші доходи (оперативний лізинг, консультаційні послуги, штрафи, пени та інше) – {807} тис. грн.</li> </ul>	(836)	(6 853)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	(2 096)	3 016
8	Амортизація для цілей оподаткування	1 854	(1 648)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються у базу оподаткування (виправлення помилок тощо) (зазначити які саме)	-	-
10	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>1 802</b>	<b>109</b>

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний 2011 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2011 року	Рух за період		Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
			Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочені податкові активи	2 876	( 1 313)	-	1 563
1.1.	Тимчасові різниці за 2011 рік, що підлягають вирахуванню		(1 313)	-	-
1.2.	Перенесення невикористаних збитків на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-	-	-
2.	Відстрочені податкові зобов'язання	(12 621)	(382)	75	(12 928)
2.1.	Тимчасові різниці за 2011 рік, що підлягають оподаткуванню	-	(382)	75	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 745)	(1 695)	75	(11 365)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(9 745)	(1 695)	75	(11 365)

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній 2010 рік

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2010 року	Рух за період		Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року
			Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	
1	2	3	4	5	6
1	Відстрочені податкові активи	3 912	( 1 036)	-	2 876
1.1.	Тимчасова різниця за 2010 рік, що підлягає вирахуванню		(1 036)	-	-
1.2.	Перенесення невикористаних збитків на майбутні періоди	-	-	-	-
1.3.	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	-	-	-	-
2.	Відстрочені податкові зобов'язання	(5 883)	(6 287)	(451)	(12 621)
2.1.	Тимчасові різниці за 2010 рік, що підлягають оподаткуванню	-	(6 287)	(451)	-
3	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1 971)	(7 323)	(451)	(9 745)
4	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
5	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 971)	(7 323)	(451)	(9 745)

ПАТ «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		-	-
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілеїзованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		7 821	891
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	18	505 000	505 000
5	Середньорічна кількість привілеїзованих акцій в обігу (тис. шт.)	18	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію		0,02	0,002
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,02	0,002
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілеїовану акцію		-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілеїовану акцію		-	-

Дані примітки 25 (рядок 3) перехресно відображені в рядка 23 Звіту про фінансові результати, примітці 26 «Звітні сегменти» та рядку 1 Звіту про рух грошових коштів.

Дані примітки 25 (рядок 6, 7) перехресно відображені в рядках 26 та 27 Звіту про фінансові результати, відповідно

Габлінга 25.2. Розрахунок прибутку / (збитку), що належить акціонерам – власникам простих та привілеїзованих акцій банку

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011	2010
1	2	3	4	5
1	(Збиток) / прибуток, що належить акціонерам		1 103	(6 674)

## Інформація 26: Звітність

Таблиця 26.1. Інформація зі зведенням фінансової діяльності в розрізі контрагентів стеження за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції	8		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	119 139	35 506	46 554	1 892	4 900	-	207 991	
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-	
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>119 139</b>	<b>35 506</b>	<b>46 554</b>	<b>1 892</b>	<b>4 900</b>	<b>-</b>	<b>207 991</b>	

Колонка 8 «Вилучення» в таблиці 26.1. примітки 36 не заповнювалась у зв'язку зі структурою банку та відсутністю трансферного ціноутворення та відповідного управлінського обліку.

Рядок 2 «Доходи від інших сегментів» неможливо визначити у зв'язку з відсутністю у Банку трансферного ціноутворення та відповідного управлінського обліку.

Таблиця 26.2. Інформація стосовно хідності доходів і збитків за видами сегментів за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Казначейство	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	88 376	35 179	46 192	1 728	-	-	171 475
2	Комісійні доходи	23 176	1 427	-	43	-	-	24 646
4	Чистий торгівельний дохід	-	(3 514)	362	122	4900	-	1 870
5	Інші операційні доходи	7 587	2 414	-	-	-	-	10 001
6	Усього доходів	119 139	35 506	46 554	1 893	4 900	-	207 992
7	Процентні витрати	(3 533)	(1 606)	-	(35 777)	-	(40 916)	
8	Комісійні витрати	(476)	(257)	(137)	(541)	-	(1 411)	
9	Інші операційні витрати	(37 660)	(45 773)	-	-	(302)	(83 735)	
10	Витрати на резерви	(46 036)	(27 012)	6 976	281	(4 821)	(70 612)	
11	Усього витрат	(87 705)	(74 648)	6 839	(36 037)	(5 123)	(196 674)	
12	Результат сегмента	31 434	(39 142)	53 393	(34 144)	(223)	-	11 318
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-
	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування							
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	11 318
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(3 497)
17	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	7 821

Таблиця №3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за підгрупами ЗМІС

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибутия)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	760 047	191 257	355 767	168 568	-	-	1 475 639
3	Усього активів сегментів	<b>760 047</b>	<b>191 257</b>	<b>355 767</b>	<b>168 568</b>	-	-	<b>1 475 639</b>
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відсточені податкові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	-	-	-
7	Усього активів	<b>760 047</b>	<b>191 257</b>	<b>355 767</b>	<b>172 569</b>	<b>26 773</b>	<b>-</b>	<b>1 506 413</b>
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибутия)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	116 821	34 222	-	825 369	-	-	-
10	Усього зобов'язань сегментів	<b>116 821</b>	<b>34 222</b>	-	<b>825 369</b>	-	-	<b>976 412</b>
11	Поточні та відсточені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	6 347	5	437	3 995	1 752	-	12 536
13	Усього зобов'язань	<b>123 168</b>	<b>34 227</b>	<b>437</b>	<b>829 364</b>	<b>13 162</b>	<b>-</b>	<b>1 000 358</b>
14	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
15	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-	-
16	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
18	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
19	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

Рядок 6 «Інші нерозподілені активи» таблиці 26.3 станом на 31 грудня 2011 року складають: -основні засоби – 10 621 тис. грн.; - інші фінансові активи – 4 421 тис. грн.; - інші активи – 15 723 тис. грн. . (за вирахуванням переоцінки( рахунок 3811 у сумі 158 тис. грн.).

Рядок 12 «Інші нерозподілені зобов'язання» таблиці 26.3, станом на 31 грудня 2011 року складають: - резерви за зобов'язаннями – 5 785 тис. грн.;  
- інші зобов'язання – 1 710 тис. грн.; - інші залучені кошти – 554 тис. грн.; - інші фінансові зобов'язання – 4 487 тис. грн.

Таблиця 26.4. Інформація за основними сегментами фінансової діяльності в разрізі контрагентів згідно з Порядком 2030 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	93 008	36 977	90 177	2 952	(4 545)	-	218 569
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>93 008</b>	<b>36 977</b>	<b>90 177</b>	<b>2 952</b>	<b>(4 545)</b>	<b>-</b>	<b>218 569</b>

Колонка 8 «вилучення» в таблиці 26.4. примітка 36 не заповнювалась у зв'язку зі структурою банку та відсутністю трансфертного піногутворення.

Звітність з фінансово-економічної діяльності щодо здійснення сегментів за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів						Видаче ння	Усього
		послуги корпоративни м клієнтам	послуги фізичним особам	на банківська діяльність	казначейств о	інші операції	7		
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>		
1	Процентні доходи	72 541	30 865	66 666	2 840	-	-	172 912	
2	Комісійні доходи	16 494	3 295	-	112	-	-	19 901	
4	Чистий торгівельний дохід	-	1 316	23 510	-	(4 866)	-	19 960	
5	Інші операційні доходи	3 973	1 501	1	-	321	-	5 796	
<b>6</b>	<b>Усього доходів</b>	<b>93 008</b>	<b>36 977</b>	<b>90 177</b>	<b>2 952</b>	<b>(4 545)</b>	<b>218 569</b>		
7	Процентні витрати	(586)	(627)	-	(28 057)	-	-	(29 270)	
8	Комісійні витрати	(985)	(276)	(70)	(444)	-	-	(1 775)	
9	Інші операційні витрати	(28 764)	(37 515)	(636)	(2 320)	(12 548)	-	(81 783)	
10	Витрати на резерви	(74 829)	(11 558)	(1 032)	(8 448)	(1 551)	-	(97 418)	
11	Усього витрат	(105 164)	(49 976)	(1 738)	(39 269)	(14 099)	-	(210 246)	
12	Результат сегмента	(6 634)	(18 555)	88 439	(36 300)	(18 627)	-	8 323	
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-	
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-	
	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-	
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	8 323	
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(7 432)	
18	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	891	

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	казначейство	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	535 300	190 763	297 217	303 006	-	-	1 326 286
3	Усього активів сегментів	<b>535 300</b>	<b>190 763</b>	<b>297 217</b>	<b>303 006</b>	-	-	<b>1 326 286</b>
4	Інвестиції в асоціювані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відсточені податкові активи	-	-	-	-	-	167	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	11 563	31 338	-	42 901
7	Усього активів	<b>535 300</b>	<b>190 763</b>	<b>297 217</b>	<b>314 569</b>	<b>31 505</b>	-	<b>1 369 354</b>
	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші зобов'язання сегментів	57 910	13 182	153	776 168	-	-	847 413
9	Усього зобов'язань сегментів	<b>57 910</b>	<b>13 182</b>	<b>153</b>	<b>776 168</b>	-	-	<b>847 413</b>
10	Поточні та відсточені податкові зобов'язання	-	-	-	-	9 745	-	9 745
11	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нерозподілені зобов'язання	1 092	16	188	11 946	476	-	13 718
13	Усього зобов'язань	<b>59 002</b>	<b>13 198</b>	<b>341</b>	<b>788 114</b>	<b>10 221</b>	-	<b>870 876</b>
	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
14	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1 541	-	1 541
15	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	12 080	-	12 080
16	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
17	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
18	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші негрошові доходи/(витрати)	-	-	-	-	-	-	-

Рядок 6 «Інші нерозподілені активи» таблиці 26.3 станом на 31 грудня 2010 року складають: -основні засоби – 13 995 тис. грн.; - інші фінансові активи – 11 919 тис. грн.; - інші активи – 16 987 тис. грн.

Рядок 12 «Інші нерозподілені зобов'язання» таблиці 26.3. станом на 31 грудня 2010 року складають: - резерви за зобов'язаннями – 1 332 тис. грн.,

- інші зобов'язання – 307 тис. грн.; - інші зачутені кошти – 48 тис. грн.; - інші фінансові зобов'язання – 12 031 тис. грн. (за вирахуванням переоцінки рахунок 3811 у сумі 153 тис. грн.).

Таблиця 26.7. Інформація за групуванням сегментами за звітний 2011 рік

Рядок 1	Найменування статті 2	Україна			Країни колишнього СРСР			Інші країни	Усього 8
		3	4	5	6	7			
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-			-
2	Інші активи сегментів	1 371 361	93 160	605	258	41 029			1506 413
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>1 371 361</b>	<b>93 160</b>	<b>605</b>	<b>258</b>	<b>41 029</b>			<b>1 506 413</b>
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	204 155	6	-	25	3 805			207 991
5	Капітальні інвестиції	6 877	-	-	-	-			6 877
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	517 781	-	-	-	97 395			615 176

Із обсягом 26,8% підприємства є засновником сегменту зборів з кредитів та розрахунків з клієнтами

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	1 125 530	139 093	104 719	11	1	1 369 354
<b>3</b>	<b>Усього активів сегментів</b>	<b>1 125 530</b>	<b>139 093</b>	<b>104 719</b>	<b>11</b>	<b>1</b>	<b>1 369 354</b>
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	214 705	2 860	-	988	16	218 569
5	Капітальні інвестиції	1 541	-	-	-	-	1 541
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 29)	230 549	-	-	-	108 906	339 455

## ПАТ «КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК»

### Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

#### **Система управління ризиками.**

Функцію моніторингу та управління внутрішніми та зовнішніми ризиками виконують різні підрозділи банку в межах своїх повноважень.

Суб'єктами управління ризиками банку є Спостережна Рада Банку, Правління Банку (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Великий роздрібний Кредитний комітет, Роздрібний Кредитний комітет, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни конюктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятого рівня ризику), Група фінансового контролю та ризик-менеджменту (діл – Група).

Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками Банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає організаційну структуру Банку щодо ризик-менеджменту;
- визначає стратегію діяльності Банку – місію, мету і завдання Банку;
- визначає і затверджує стратегію діяльності Банку і його бізнес-плани;
- розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління Банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління активно залишає його профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Великий Роздрібний Кредитний комітет, Роздрібний Кредитний комітет, Тарифний комітет тощо).

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний і процентний). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє група внутрішнього контролю та управління ризиками Управління фінансового контролю Банку.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та його Відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій.

Великий Роздрібний Кредитний комітет – колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень. Метою його діяльності є координація та контроль за реалізацією підрозділами Банку кредитної політики, організація кредитного процесу. До основних завдань Комітету належать регулювання, аналіз та управління ризиками, що пов'язані з кредитною діяльністю Банку, їх упередження та вжиття заходів щодо їх мінімізації, забезпечення фінансової стабільності Банку, захисту інтересів клієнтів фізичних осіб, ухвалення рішень щодо надання кредитів фізичним особам, ухвалення рішень щодо реструктуризації кредитів фізичних осіб.

Роздрібний Кредитний комітет – колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень. Мета діяльності та завдання Роздрібного Кредитного комітету аналогічні Великому Роздріблому Кредитному комітету. Роздрібний Кредитний комітет не може розглядати кредитні справи та ухвалювати рішення щодо надання кредитів фізичним особам, якщо сума кредиту вища за встановлені ліміти. Ліміти щодо розгляду кредиту, прийняття рішень про видачу кредитів фізичним особам встановлюються і затверджуються Правлінням Банку (на підставі рішення Правління Банку від 27 грудня 2011 Протокол №81 функції

## **ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Роздрібний Кредитний комітету були делеговані Великому Роздрібному Кредитному комітету, а Роздрібний Кредитний комітету припинив свою діяльність).

У завдання Групи входить аналіз структури та якості активів, зобов'язань та капіталу Банку. На підставі матеріалів економічного аналізу діяльності Група розробляє пропозиції керівництву, спрямовані на виконання кошторису, підвищення платоспроможності і рентабельності Банку, зниження банківських ризиків та інше.

Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування системи управління ризиками Банком розроблені наступні документи:

Політика управління основними категоріями ризиків в ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», затверджена рішенням Правління (Протокол від 01.07.2011 року № 30), яка визначає класифікацію та поняття банківських ризиків та методи управління ними а також Процедура визначення ризиків, що впливають на діяльність ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», затверджена рішенням Правління (Протокол від 01.08.2011 року № 41).

Дії Банку на випадок кризових ситуацій визначені у Плані безперервності діяльності ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК», затвердженому рішенням Правління (Протокол від 16.12.2011 року № 79), створеного з метою забезпечення безперервності (відновлення) основних бізнес-процесів ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (КЄБ) у випадку виникнення неперебачуваних та надзвичайних ситуацій різного характеру.

З ціллю обмеження ступеня ринкового ризику Банком запроваджено систему лімітів. Зокрема ліміти встановлено на активні операції (кредитний портфель за галузевою приналежністю, формами власності та інше).

Система управління ризиками в Банку поділяється за видами ризику: операційним, валютним, процентним, ліквідності та кредитним ризиком.

### ***Валютний ризик***

Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти.

Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється шляхом визначення ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції, розмір яких не повинен перевищувати встановлені Національним банком України значення. Валютні операції з іншими банками проводяться згідно лімітів, встановлених по банкам-контрагентам, що затверджуються Кредитним комітетом Банку.

Протягом року для мінімізації валютного ризику здійснюється моніторинг та аналіз структури та динаміки валютної позиції, а також операцій, що впливають на розмір валютної позиції.

### ***Процентний ризик***

Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи Банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управління була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведением відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напряму.

### ***Ризик ліквідності***

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджено рішенням Правління Банку. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Управління Казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (далі - Казначейство).

## ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється у групі фінансового контролю та ризик-менеджменту Відділу фінансового контролю та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами і авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальний кредитний ризик відображається, як правило, за чистою балансовою вартістю інструментів на дату балансу.

Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям).

В банку діє Кредитний Комітет, на якому вирішуються питання щодо надання кредитів, встановлення строків та процентних ставок, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики. Функції та повноваження Кредитного комітету регулюються Положенням про Кредитний комітет, затвердженим рішенням Правління Банку.

Координацію проведення кредитних операцій покладено на Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів, Відділ кредитного аналізу та адміністрування роздрібних кредитів, що діють на підставі відповідних Положень.

Основні напрямки та норми операцій з кредитування зазначені у внутрішніх положеннях, що охоплюють всі види кредитних банківських послуг, є достатніми для прийняття оперативних рішень щодо кредитування та розроблені у відповідності до вимог Національного банку України.

Для забезпечення необхідного рівня оперативності прийняття рішень та дотримання при цьому прийнятного рівня ризику Банком застосовуються наступні типи лімітів:

- граничні суми та терміни користування по банкам-позичальникам;
- ліміт кредитного портфеля фізичних осіб;
- максимальний розмір кредиту на одного позичальника;
- ліміти за галузевою приналежністю, за формами власності, за регіонами та інші;

Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу цих ризиків на операції та фінансовий стан Банку.

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного 2011 року			На звітну дату попереднього 2010 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	Поясні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
1	Долари США	688 418	813 932	-	(125 514)	688 303	788 683
2	Євро	72 505	67 014	-	5 491	3 702	13 090
3	Фунти стерлінгів	5	-	-	5	5	-
4	Інші	12	-	-	12	12	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>760 940</b>	<b>880 946</b>	-	<b>(120 006)</b>	<b>692 022</b>	<b>801 773</b>
							- (109 751)

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**Таблиця 27.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими**

Аналіз зміни 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, представлений таким чином (з урахуванням впливу податків):

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного 2011 року		На звітну дату попереднього 2010 року	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(4 832)	-	(3 764)	-
2	Послаблення долара США на 5%	4 832	-	3 764	-
3	Зміцнення євро на 5%	(211)	-	(352)	-
4	Послаблення євро на 5%	211	-	352	-
5	Зміцнення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют на 5%	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДІТ ЄВРОПА БАНК»

**Таблиця 27.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі характеристики залишаються фіксованими**

Аналіз зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважені валутні курси, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими, представлений таким чином (з урахуванням впливу податків):

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного 2011 року		На звітну дату попереднього 2010 року	
		вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Змінення долара США на 5%	(4 817)	-	(3 752)	-
2	Послаблення долара США на 5%	4 817	-	3 752	-
3	Змінення євро на 5%	(211)	-	(351)	-
4	Послаблення євро на 5%	211	-	351	-
5	Змінення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінга на 5%	-	-	-	-
7	Змінення інших валют на 5%	-	-	-	-
8	Послаблення інших валют на 5%	-	-	-	-

**Відсотковий ризик.**

Банк (материнський банк) наводить аналіз відсоткового ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**Таблиця 27.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

У цій таблиці фінансові активи та зобов'язання мають бути відображені за балансовою вартістю (без резервів під знецінення) датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи строків погашення залежно від того, яка з дат є ранішою.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>Попередній 2010 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	282 891	182 785	289 785	403 050	1 158 511
2	Усього фінансових зобов'язань	106 366	566 028	1 218	-	673 612
3	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2010 року</b>	<b>176 525</b>	<b>(383 243 )</b>	<b>288 567</b>	<b>403 050</b>	<b>484 899</b>
<b>Звітний 2011 рік</b>						
4	Усього фінансових активів	148 697	423 362	339 200	604 853	1 516 112
5	Усього фінансових зобов'язань	90 961	564 346	196 165	-	851 472
6	<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>	<b>57 736</b>	<b>(140 984)</b>	<b>143 035</b>	<b>604 853</b>	<b>664 640</b>

Банк в процесі своєї діяльності наражається на відсотковий ризик зумовлений різницею строків до погашення/переоцінки процентних активів та процентних пасивів. Водночас рівень такого ризику залежить з одного боку, від структури /видів процентних активів та процентних пасивів, з іншого боку від встановлення рівнів толерантності до відсоткового ризику та ефективності управління ним. Ризик визначається як ризик зменшення процентних доходів або збільшення процентних витрат через несприятливі зміни ринкових процентних ставок.

Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи Банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напряму.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	Звітний 2011 рік				Попередній 2010 рік			
		гривня	долари США	евро	інші	гривня	долари США	евро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках	5,93	0,6	-	-	8,36	0,5	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	15,4	9,8	8,2	-	16,4	11,5	11,8	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16,1				16,2			
5	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									
7	Кошти банків	4,75	5,4	5,3		10,53	5,4		
8	Кошти клієнтів :	17,7	6,1	5,3	-	8,8	4,2	3,5	-
8.1.	Поточні рахунки	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2.	Строкові кошти	17,7	6,1	5,3	-	8,8	4,2	3,5	-
9	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-

Протягом 2011 та 2010 років Банк використовував фіксовану процентну ставку при нарахуванні процентів.

**Інший ціновий ризик.**

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не утримує цінні папери у торговому портфелі.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Географічний ризик

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	69 327	35 405	10	104 742
2	Кошти в інших банках	6 166	57 660	-	63 826
3	Кредити та заборгованість клієнтів	909 337	41 720	247	951 304
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	355 609	-	-	355 609
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	4 411	9	1	4 421
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 344 850</b>	<b>134 794</b>	<b>258</b>	<b>1 479 902</b>
8	Нефінансові активи	26 511	-	-	26 511
9	<b>Усього активів</b>	<b>1 371 361</b>	<b>134 794</b>	<b>258</b>	<b>1 506 413</b>
<b>Зобов'язання</b>					
10	Кошти банків	1 998	518 960	304 411	825 369
11	Кошти клієнтів	135 285	15 709	49	151 043
12	Інші залучені кошти	554	-	-	554
13	Інші фінансові зобов'язання	4 487	-	-	4 487
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>142 324</b>	<b>534 669</b>	<b>304 460</b>	<b>981 453</b>
15	Нефінансові зобов'язання	18 905	-	-	18 905
16	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>161 229</b>	<b>534 669</b>	<b>304 460</b>	<b>1 000 358</b>
17	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 210 132</b>	<b>(399 875)</b>	<b>(304 202)</b>	<b>506 055</b>
18	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>517 781</b>	<b>-</b>	<b>97 395</b>	<b>615 176</b>

ПАТ «КРЕДІНТ ЄВРОПА БАНК»

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	15 054	212 202	11	227 267
2	Кошти в інших банках	44 444	31 295	-	75 739
3	Кредити та заборгованість клієнтів	725 168	372	523	726 063
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	297 217	-	-	297 217
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	11 919	-	-	11 919
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 093 802</b>	<b>243 869</b>	<b>534</b>	<b>1 338 205</b>
8	Нефінансові активи	31 149	-	-	31 149
9	<b>Усього активів</b>	<b>1 124 951</b>	<b>243 869</b>	<b>534</b>	<b>1 369 354</b>
<b>Зобов'язання</b>					
10	Кошти банків	35 009	741 159	-	776 168
11	Кошти клієнтів	26 295	1 061	43 736	71 092
12	Інші залучені кошти	48	-	-	48
13	Інші фінансові зобов'язання	12 184	-	-	12 184
14	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>73 536</b>	<b>742 220</b>	<b>43 736</b>	<b>859 492</b>
15	Нефінансові зобов'язання	11 384	-	-	11 384
16	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>84 920</b>	<b>742 220</b>	<b>43 736</b>	<b>870 876</b>
17	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 040 031</b>	<b>(498 351)</b>	<b>(43 202)</b>	<b>498 478</b>
18	<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>180 549</b>	<b>-</b>	<b>158 906</b>	<b>339 455</b>

Концентрація ризику вказує на відповідну чутливість діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон. Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договорні зобов'язання, які зазнають одного впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Банк визначає географічну концентрацію відповідно до принципів, встановлених Національним банком України.

#### Ризик ліквідності.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності Банку 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 відповідні строки.

Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

Банку. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами.

Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів.

Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Управління Казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (далі - Казначейство). Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється у групі фінансового контролю та ризик-менеджменту. Відділу фінансового контролю та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше.

**Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний 2011 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	74 789	227 863	509 540	23 969	7 990	<b>844 151</b>
2	Кошти клієнтів	106 744	34 858	11 158	-	-	<b>152 760</b>
3	Інші залучені кошти	-	-	-	554	-	<b>554</b>
4	Інші фінансові зобов'язання	4 487	-	-	-	-	<b>4 487</b>
5	Фінансові гарантії	-	719	81 769	72 561	-	<b>155 049</b>
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	29 394	31 008	50 725	354 785	-	<b>465 912</b>
7	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>215 414</b>	<b>294 448</b>	<b>653 192</b>	<b>451 869</b>	<b>7 990</b>	<b>1 622 913</b>

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 2010 рік

Рядок	Найменування старті	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	115 467	37 289	571 055	55 951	45 190	824 952
2	Кошти клієнтів	66 102	3 685	1 376	-	-	71 163
3	Інші запущені кошти	-	-	-	48	-	48
4	Інші фінансові зобов'язання	554	11 630	-	-	-	12 184
5	Фінансові гарантії	1 194	544	108 907	31 611	-	142 256
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 962	-	19 027	171 542	-	198 531
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	191 279	53 148	700 365	259 152	45 190	1 249 134

У таблицях 27.8 та 27.9 суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які за 2011 та 2010 рік відрізняються від сум, відображені в балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний 2011 рік

Рядок	Найменування старті	На вимогу га 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
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та іх еквіваленти	104 742	-	-	-	-	104 742
2	Кошти в інших банках	-	-	6 743	57 083	-	63 826
3	Кредити та заборгованість клієнтів	69 390	127 586	356 942	329 990	67 396	951 304
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	29 681	101 091	73 017	151 820	-	355 609
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	4 421	-	-	-	-	4 421
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>208 234</b>	<b>228 677</b>	<b>436 702</b>	<b>538 893</b>	<b>67 396</b>	<b>1 479 902</b>
<b>Зобов'язання</b>							
8	Кошти інших банків	71 445	222 447	499 518	23 969	7 990	825 369
9	Кошти клієнтів	105 580	34 417	11 046	-	-	151 043
10	Інші залучені кошти	-	-	-	554	-	554
11	Інші фінансові зобов'язання	4 487	-	-	-	-	4 487
12	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>181 512</b>	<b>256 864</b>	<b>510 564</b>	<b>24 523</b>	<b>7 990</b>	<b>981 453</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	26 722	(28 187)	(73 862)	514 370	59 406	498 449
14	Сумний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	26 722	(1 465)	(75 327)	439 043	498 449	-

Таблиця 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній 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
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та іх еквіваленти	227 267	-	-	-	-	227 267
2	Кошти в інших банках	44 444	-	-	31 295	-	75 739
3	Кредити та заборгованість клієнтів	116 628	52 568	291 578	209 134	56 155	726 063
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	81 050	42 359	23 391	150 417	-	297 217
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	0
6	Інші фінансові активи	356	11 563	-	-	-	11 919
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>469 745</b>	<b>106 490</b>	<b>314 969</b>	<b>390 846</b>	<b>56 155</b>	<b>1 338 205</b>
<b>Зобов'язання</b>							
8	Кошти інших банків	112 223	31 448	552 880	39 808	39 809	776 168
9	Кошти клієнтів	66 080	3 663	1 349	-	-	71 092
10	Інші залучені кошти	-	-	-	48	-	48
11	Інші фінансові зобов'язання	554	11 630	-	-	-	12 184
<b>12</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>178 857</b>	<b>46 741</b>	<b>554 229</b>	<b>39 856</b>	<b>39 809</b>	<b>859 492</b>
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	290 888	59 749	(239 260)	350 990	16 346	478 713
14	Сумний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	290 888	350 637	111 377	462 367	478 713	-

У таблицях 27.10 та 27.11 дані фінансових активів і зобов'язань наводяться за балансовою вартістю на основі дисконтованих грошових потоків.  
Дані примітки 27 перехресно відображені в примітках до Балансу (примітки 4-19).

**Примітка 28. Управління капіталом**

Головна мета процесу управління капіталом Банку полягає у своєчасному залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу необхідного для забезпечення поточної діяльності Банку, для підтримки стратегічних намірів розвитку та створення захисту від ризиків, що виникають в банківській діяльності. Управління капіталом Банку є складовою загального процесу управління активами та пасивами Банку, отже пропозиції щодо збільшення капіталу, виплати дивідендів та інші розглядаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку. В подальшому ці пропозиції надаються Спостережній Раді та акціонерам Банку для прийняття остаточних рішень.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими Національним банком України, всі банки зобов'язані дотримуватись показника адекватності капіталу (співвідношення регулятивного капіталу Банку до активів, зважених на ризик) вище встановленого мінімального показника. Станом на 31 грудня 2011 року мінімальний рівень адекватності регулятивного капіталу, встановлений Національним банком України становить 10% (на 1 грудня 2010 року – 10%).

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року (до здійнення коригуючих проводок) адекватність регулятивного капіталу складала 32,34%, станом на кінець дня 31 грудня 2010 року адекватність регулятивного капіталу складала - 45,48%.

Протягом 2011 та 2010 років Банк повністю виконував вимоги Національного банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Розрахунок регулятивного капіталу та значення нормативу достатності регулятивного капіталу, наведено відповідно до Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 зі змінами і доповненнями, Методики розархунку економічних нормативів регулювання діяльності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 02 червня 2009 року №315 зі змінами і доповненнями.

**Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	505 000	505 000
1.2.	Розкріті резерви, що створені або збільшенні за рахунок нерозподіленого прибутку	45	
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного року)	(19 356)	(21 024)
1.3.1	Нематеріальні активи за мінусом зносу	(1 471)	(3 139)
1.3.2	Сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
1.3.3	Збитки минулих років	(17 885)	(17 885)
1.4	Основний капітал (капітал 1 рівня)	485 689	483 976
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>		
2.1	Резерви під стандартну заборгованістю інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів)	837	585
2.2	Розрахунковий прибуток поточного року, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування	18 751	24 686
2.3	Прибуток минулих років	11 166	10 320
2.4	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	30 754	35 591
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	-	-
	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>516 443</b>	<b>519 567</b>

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОНА БАНК»**

Данні приведені в таблиці, відповідають розрахунку регулятивного капіталу здійсненного станом на кінець 31 грудня 2011 року та на кінець дня 31 грудня 2010 року без врахування коригуючих проводок, відповідно вимогам Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 зі змінами і доповненнями та Методики розархунку економічних нормативів регулювання діяльності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 02 червня 2009 року №315 зі змінами і доповненнями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року з урахуванням коригуючих проводок розмір регулятивного капіталу становить 506 116 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу - 31,69%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року з урахуванням коригуючих проводок розмір регулятивного капіталу становить 495 623 тис. грн., норматив адекватності регулятивного капіталу - 43,38%.

**Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку**

**a) Розгляд справ у суді.**

Протягом 2011 року судами розглядалися 12 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 9 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом 2011 року не подавалися.

Протягом 2010 року судами розглядалися 15 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. 4 позовні заяви з них залишено судом без розгляду, по 5 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом 2010 року не подавалися.

**б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань:**

Банк не вбачає можливості виникнення інших потенційних додаткових податкових зобов'язань. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законадавства, яке постійно змінюється. Податкове законодавство у багатьох випадках є чітко не визначенім, має різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Ці факти створюють значні податкові ризики, ніж ті, які є у країнах з більш розвиненою системою оподаткування.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року потенційних зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань у Банку не має.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

в) Зобов'язання з капітальних вкладень

Рядок	Найменування статті	Сума сплачена за контрактами	Сума зобов'язань з капітальних вкладень за контрактами на кінець дня 31.12.2011
1	2	3	4
1	Капітальні вкладення (ремонт орендованих приміщень)	2 159	330
2	Капітальні вкладення в придбання/встановлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення	854	6
3	Капітальні вкладення (транспортні засоби)	-	-
4	Капітальні вкладення (меблі та інше)	315	35
5	<b>Усього</b>	<b>3 328</b>	<b>371</b>

г) Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Рядок	Найменування статті	2011 рік	2010 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	792	45
2	Від 1 до 5 років	7 822	10 459
3	Понад 5 років	-	-
4	<b>Усього</b>	<b>8 614</b>	<b>10 504</b>

Банк очікує за угодою про суборенду загальну сум майбутніх мінімальних платежів у розмірі 182 тис. грн.

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовою орендою

При здійсненні операцій з фінансового лізингу Банк (лізингоодержувач) керується наступними нормативними актами: Цивільним кодексом України (гл.58), Господарським кодексом України (ст. 292), Законом України «Про фінансовий лізинг», Інструкцією з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 20 грудня 2005 року №480 зі змінами і доповненнями.

Банк відображає в бухгалтерському обліку одержаний у фінансовий лізинг об'єкт одночасно як актив і зобов'язання.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

д) активи, надані у заставу на активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням

**Таблиця 29.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік		2010 рік	
			4	5	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані			5 841		236
2	Невикористані кредитні лінії			460 071		198 295
3	Експортні акредитиви			-		-
4	Імпортні акредитиви			-		-
5	Гарантії видані			155 049		142 256
6	Резерви за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням			(5 785)		(1 332)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву			615 176		339 455

**Таблиця 29.3. Активи, надані в заставу**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2011 рік		2010 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	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Майнові права на грошові кошти та депозити		-	-	35 000	35 009
7	Усього		-	-	35 000	35 009

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк отримав у заставу під міжбанківський кредит цінні папери Державної іпотечної установи на суму 9 904 тис. грн., які обліковуються на позабалансовому рахунку 9500.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010 року Банк надав у заставу майнові права на міжбанківський кредит на суму 35 000 тис. грн. під міжбанківський кредит отриманий від цього банку на суму 35 009 тис. грн.

#### **Примітка 30. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Оцінка справедливої вартості фінансових активів та зобов'язань із застосуванням дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки, не завжди відповідають справедливій вартості фінансових інструментів на момент оприлюднення фінансової звітності. Дана оцінка не відображає премій чи дисконтів, що виникають в результаті одномоментного продажу всього пакету певного фінансового інструменту. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях стосовно майбутніх

**ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»**

грошових потоків, поточної економічної ситуації, ризикованості кожного окремого фінансового інструменту та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтуються на існуючих фінансових інструментах, без спроби оцінити вартість майбутніх результатів діяльності та вартість активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти. Крім того, податкові наслідки, пов'язані з визнанням невизнаних прибутків ті збитків можуть вплинути на визначення справедливої вартості.

Банк визначає справедливу вартість, використовуючи структуру справедливої вартості, що відображає істотність впливу на складові такої оцінки:

1-й рівень: ціна котирування (не коригована) ідентичного фінансового інструменту на активному ринку.

2-й рівень: метод оцінки на основі характерних складових, що мають прямий (ціна) чи непрямий (похідний від ціни) вплив. Дано категорія охоплює інструменти, що оцінюються з використанням ціни котирувань на активному ринку на подібні фінансові інструменти, ціну котирувань на ринку зниженої активності на ідентичні і подібні фінансові інструменти або інші методи оцінки, всі значні складові яких можна безпосередньо чи опосередковано отримати на основі ринкової інформації.

3-й рівень: метод оцінки на основі нехарактерних складових. Дано категорія охоплює всі інструменти, щодо яких метод оцінки включає складові, які не основані на характерних даних та нехарактерні дані мають суттєвий вплив на оцінку інструмента. Ця категорія включає інструменти, які оцінюються на основі ціни котирування для подібних інструментів, для яких нехарактерні коригування або припущення необхідні для відображення різниці між інструментами.

Зазначена нижче таблиця відображає справедливу вартість відповідно до методу оцінки:

	<b>1-й рівень</b>	<b>2-й рівень</b>	<b>3-й рівень</b>	<b>Всього</b>
<b>31 грудня 2011 року</b>				
Цінні папери у потфелі банку на продаж	-	355 609	-	<b>355 609</b>
<b>31 грудня 2010 року</b>				
Цінні папери у потфелі банку на продаж	-	297 217	-	<b>297 217</b>

Справедлива вартість всіх інших фінансових активів та зобов'язань визначається відповідно до їх балансової вартості, враховуючи їх короткостроковість та визначення ринкової відсоткової ставки на кінець періоду.

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**Примітка 31. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	34 779	-	25
2	Кошти в інших банках	57 660	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	2 011	16 165
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(25)	(800)
5	Кошти банків	516 987	-	306 384
6	Кошти клієнтів	-	5 362	205
7	Інші залучені кошти	-	194	554

**Таблиця 31.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	225	3 830
2	Процентні витрати	(29 572)	(89)	(1 605)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(575)	(25)	(800)
4	Комісійні доходи	-	1	-
5	Комісійні витрати	(24)	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	1 414
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(83)	-

**Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	57 660	-	-
2	Гарантії отримані	31 959	-	-
3	Інші зобов'язання	-	-	35 934

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

**Таблиця 31.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2011 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	207	85 594
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	509	116 821

**Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	163 625	-	-
2	Кошти в інших банках	31 611	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 888	48 362
4	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(15)	(2 400)
5	Кошти банків	741 159	-	-
6	Кошти клієнтів	-	679	2 565
7	Інші залучені кошти	-	-	48

**Таблиця 31.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2010 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	135	5 619
2	Процентні витрати	(1 932)	(56)	(87)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	(314)	(15)	(2 400)
4	Комісійні доходи	-	-	88
5	Комісійні витрати	(685)	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	238
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(12 809)	-

ПАТ «КРЕДИТ СВРОПА БАНК»

Таблиця 31.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	103 502	-	-
3	Інші зобов'язання	-	-	3 751

Таблиця 31.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені повязаними особами протягом 2010 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	571	48 000
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	255	24 000

На 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року фактичним власником Банку є компанія Фіба Холдінг А.С. (FIBA Holding A. S.), Турція, яка фактично перебуває під контролем Пана Хюсню Оз'єгіна.

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	2011 рік		2010 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	9 379	528	11 722	1 087
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	660	-	-	-
7	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

ПАТ «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК»

Примітка 32. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності за 2011 рік проводила аудиторська фірма ПрАТ «КПМГ Аудит», код ЕДРПОУ 310321000, вул. Михайлівська, 11, м. Київ, 01001, тел. (044) 4905507. ПрАТ «КПМГ Аудит» зареєстроване та діє на підставі свідоцтва про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги №2397 та Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 січня 2011 року чинного до 27 січня 2016 року №98. Аудиторський висновок підписаний аудитором Цимбалом Андріем Валентиновичем, кваліфікаційна придатність якого на заняття аудиторською діяльністю на території України підтверджена сертифікат аудитора банків Аудиторської Палати України № 0145 від 29.04.2010 р., строк дії до 29.04.2015 р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України № 0000133 від 19.07.2010р., строк дії до 29.04.2015 р.

Т.В.О. Голови Правління  
Головний бухгалтер

Юсуф Загтекін  
С. Якубова

