

Банком сформовано резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж в сумі 50 тис. грн. Порівняно зі сформованим резервом станом на 31.12.2010 року,, що складав 49 тис. грн., сума резерву не зазнала суттєвих змін. Загальна сума портфелю цінних паперів на продаж, з урахуванням суми сформованого резерву становить 156 817 тис. грн., що складає 2% від суми активів Банку. Якість портфелю цінних паперів є задовільною, операції здійснюється з урахуванням видів цінних паперів, притаманних ним ризиків, методів визначення вартості в відповідності до вимог чинного законодавства.

Загальна сума дебіторської заборгованості, за якою банки зобов'язані формувати резерв становить 37 372 тис. грн. що в активах Банку становить 0,4%. Банк сформував резерв під дебіторську заборгованість в сумі 224 тис. грн. Розмір сформованих резервів є достатнім і не потребує формування додаткових резервів.

Управління дебіторською заборгованістю, що є поточною в діяльності Банку, незначною в загальних обсягах активів та стан якої задовільний, здійснюється в відповідності до вимог внутрішньобанківських положень та чинного законодавства.

Найбільш суттєвою складовою за обсягом та питомою вагою в загальній структурі зобов'язань Банку є кошти клієнтів (поточні та строкові рахунки державних та громадських організацій, юридичних та фізичних осіб). Загальна сума коштів клієнтів (з врахуванням нарахованих витрат) порівняно з попереднім роком збільшилась на 1 948 781 тис. грн., або на 54%, та складає 5 584 562 тис.грн.

Питома вага коштів клієнтів в загальних зобов'язаннях Банку становить 70%, та порівняно з минулим роком збільшилась на 3%.

Загальна сума залишків на рахунках на кореспондентських рахунках інших банків складає 948 693 тис. грн., або 12% від загального обсягу зобов'язань.

Станом на 31.12.2011 року Банк має такі зобов'язання за строковим коштами:

Кошти, залучені в грудні 2011 року за договором прямого репо з державними облігаціями України, в сумі 119 953 тис. грн. Зворотну купівлю зазначених облігацій, відповідно до умов договору, Банк має здійснити 20 січня 2012 року.

Довгостроковий кредит Національного банку України - 299 650 тис.грн. зі строком погашення в квітні 2013 року.

Короткостроковий депозит іншого банку в сумі 4 000 тис. дол. США, або 31 959 тис. грн., зі строком погашення січень 2012 року.

Короткострокові кредити інших банків в загальною сумою 119 948 тис. дол. США, або 399 897 тис. грн. на дату складання звітності, зі строком погашення в січні 2012 року.

Короткострокові кредити банків-нерезидентів на загальну суму 7 000 тис. дол. США, або 55 929 тис. грн. з терміном погашення березень - грудень 2012 року.

Довгостроковий кредит в сумі 10 000 тис. дол. США, або 79 898 тис. грн. з терміном погашення - червень 2013 року.

Кошти, отримані від міжнародної установи в сумі 1 000 тис. дол. США, або 7 990 тис. грн. з терміном погашення вересень 2012 року.

Загальна сума зазначених запозичень в гривневому еквіваленті становить 995 276 тис. грн., або 13% від загального обсягу зобов'язань Банку.

Протягом 2011 року Банком укладено угоду №2 от 12.04.2011 року з юридичною особою-нерезидентом на залучення коштів на умовах субординованого боргу на суму 28 000 тис. дол. США. з терміном погашення березень 2016 року.

Станом на 31.12.2011 року (з урахуванням існуючого договору з юридичною особою-нерезидентом б/н від 25.09.2006 року на суму 7 900 тис. дол. США зі строком погашення в грудні 2016 року) загальна сума