

**Публічне акціонерне товариство
«Акціонерний комерційний
промислово-інвестиційний банк»**

Фінансова звітність згідно з МСФЗ

*За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
з висновком незалежних аудиторів*

Зміст

Висновок незалежних аудиторів

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки.....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про зміни у власному капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Основа складання фінансової звітності.....	6
3. Основні положення облікової політики.....	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	19
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
6. Кошти в банках.....	21
7. Обов'язковий резерв в НБУ.....	21
8. Похідні фінансові інструменти.....	21
9. Кредити клієнтам.....	22
10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	26
11. Інвестиції в асоційовані підприємства.....	26
12. Основні засоби.....	27
13. Нематеріальні активи.....	28
14. Інвестиційна нерухомість.....	29
15. Оподаткування.....	29
16. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	30
17. Інші активи та зобов'язання.....	31
18. Заборгованість перед НБУ.....	31
19. Кошти банків.....	32
20. Інші позикові кошти.....	32
21. Кошти клієнтів.....	32
22. Боргові цінні папери випущені.....	33
23. Субординований кредит.....	33
24. Власний капітал.....	34
25. Договірні та умовні зобов'язання.....	35
26. Чисті комісійні доходи.....	36
27. Інші доходи.....	36
28. Витрати на персонал та інші операційні витрати.....	36
29. Дохід на акцію.....	37
30. Управління ризиками.....	37
31. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	47
32. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення.....	49
33. Операції зі зв'язаними сторонами.....	50
34. Достатність капіталу.....	53

Звіт незалежних аудиторів

Акціонерам ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі - «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. 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.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризику 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'єкту господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ernst & Young Audit Services LLC

9 квітня 2013 року

Звіт про фінансовий стан

На 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2012	2011 (рекласи- фіковано)	2010 (рекласи- фіковано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	4 509 332	4 124 367	5 474 983
Банківські метали		–	–	2 977
Кошти в банках	6	47 298	159 730	156 687
Обов'язковий резерв в Національному банку України	7	74 585	168 986	77 649
Похідні фінансові активи	8	609	21 089	4 407
Кредити клієнтам	9	26 645 645	26 316 217	22 597 548
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	2 835 824	1 861 055	1 262 042
Інвестиції в асоційовані підприємства	11	55	42	41
Основні засоби	12	2 492 634	2 505 105	2 820 638
Нематеріальні активи	13	203 062	180 451	71 570
Інвестиційна нерухомість	14	566 141	459 513	139 606
Поточні податкові активи		9 105	28 133	81 453
Відстрочені податкові активи	15	433 871	441 877	295 860
Активи, утримувані для продажу		23 381	19	79
Інші активи	17	339 537	369 893	234 614
Усього активи		38 181 079	36 636 477	33 220 154
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	18	2 050 082	799 686	100 000
Кошти банків	19	13 003 006	11 708 796	6 675 714
Похідні фінансові зобов'язання	8	744	5 436	1 134
Інші позикові кошти	20	351 464	29 108	–
Кошти клієнтів	21	14 505 037	16 663 477	19 517 727
Боргові цінні папери випущені	22	621 862	1 207 476	–
Резерви	16	136 872	31 818	33 704
Інші зобов'язання	17	183 082	227 330	222 203
Субординований кредит	23	2 258 547	2 237 889	2 212 261
Усього зобов'язання		33 110 696	32 911 016	28 762 743
Власний капітал				
Статутний капітал	24	6 231 504	6 231 504	6 231 504
Додатково сплачений капітал	19, 23	3 481 459	569 696	236 581
Власні викуплені акції	24	–	(13 523)	(10 921)
Непокритий збиток		(6 199 131)	(4 754 364)	(4 028 402)
Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	24	2 636	54 281	50 594
Резерв переоцінки майна	24	1 553 915	1 637 867	1 978 055
Усього власний капітал		5 070 383	3 725 461	4 457 411
Усього власний капітал та зобов'язання		38 181 079	36 636 477	33 220 154

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

В.В. Башкіров

Голова Правління



Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

9 квітня 2013 р.

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про прибутки та збитки

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2012	2011
Процентний дохід			
Кредити клієнтам		3 912 207	3 734 355
Кошти в банках		25 311	26 023
Інвестиційні цінні папери		228 040	144 973
		4 165 558	3 905 351
Проценти витрати			
Кошти клієнтів		(1 442 199)	(1 557 434)
Кошти банків		(1 129 984)	(490 830)
Субординований кредит		(171 222)	(170 164)
Боргові цінні папери випущені		(99 387)	(144 032)
Заборогованість перед НБУ		(41 524)	(6 569)
Інші позикові кошти		(8 058)	(3 917)
		(2 892 374)	(2 372 946)
Чисті процентні доходи		1 273 184	1 532 405
Резерв під зменшення корисності кредитів	6, 9	(1 953 013)	(1 475 332)
Чисті процентні (витрати)/доходи за вирахуванням резерву під зменшення корисності кредитів		(679 829)	57 073
Комісійні доходи	26	258 275	304 647
Комісійні витрати	26	(44 864)	(77 973)
Чистий збиток від похідних фінансових інструментів		(101 001)	(59 625)
Чисті прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		16 302	23 429
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами:			
- торгові операції		89 272	186 023
- курсові різниці		41 242	110 137
Частка у прибутку асоційованих підприємств	11	13	1
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	9	(16 291)	(29 665)
Інші доходи	27	133 960	47 660
Непроцентні доходи		376 908	504 634
Витрати на персонал	28	(696 539)	(816 406)
Знос та амортизація	12, 13	(128 887)	(107 861)
Інші операційні витрати	28	(492 769)	(657 665)
Збиток від погашення кредитів Материнському банку	19	(39 097)	-
Відновлення/(зменшення) корисності інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	10	21 480	(81 408)
Інші види зменшення корисності та збільшення резервів	16	(129 890)	(53 821)
Непроцентні витрати		(1 465 702)	(1 717 161)
Збиток до пільги з податку на прибуток		(1 768 623)	(1 155 454)
(Витрати)/пільги з податку на прибуток	15	(37 322)	155 255
Збиток за рік		(1 805 945)	(1 000 199)
Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	29	(3,41)	(1,89)

В.В. Башкіров



Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

9 квітня 2013 р.

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про сукупний дохід

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	Приміт- ки	2012	2011
Збиток за рік		(1 805 945)	(1 000 199)
Інший сукупний дохід			
Нереалізовані (збитки)/прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	24	(49 154)	24 681
Реалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесені до звіту про прибутки та збитки	24	(16 302)	(23 429)
Переоцінка нерухомості	24	(96 909)	(54 278)
Нарахування податку на прибуток, що стосується раніше визнаних компонентів іншого сукупного доходу		–	(21 434)
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	15, 24	29 316	12 196
Інший сукупний збиток за звітний рік, за вирахуванням податків		(133 049)	(62 264)
Усього сукупний збиток за рік		(1 938 994)	(1 062 463)

В.В. Башкіров



Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

9 квітня 2013 р.

Звіт про зміни у власному капіталі

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал	Власні викуплені акції	Непокритий збиток	Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	Резерв переоцінки майна	Усього власний капітал
На 31 грудня 2010 р.	6 231 504	236 581	(10 921)	(4 028 402)	50 594	1 978 055	4 457 411
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(1 000 199)	3 687	(65 951)	(1 062 463)
Інший внесений капітал (Примітка 19)	–	333 115	–	–	–	–	333 115
Резерв переоцінки, що стосується активів, які були переведені до категорії інвестиційної нерухомості та продані (Примітка 24)	–	–	–	274 237	–	(274 237)	–
Викуп власних акцій	–	–	(2 602)	–	–	–	(2 602)
На 31 грудня 2011 р.	6 231 504	569 696	(13 523)	(4 754 364)	54 281	1 637 867	3 725 461
Усього сукупний дохід за рік	–	–	–	(1 805 945)	(51 645)	(81 404)	(1 938 994)
Додатково сплачений капітал (Примітка 24)	–	2 917 445	–	(20 829)	–	–	2 896 616
Інший внесений капітал (Примітка 19)	–	373 777	–	–	–	–	373 777
Трансфер додатково сплаченого капіталу за кредитами, сплаченими Материнському банку	–	(379 459)	–	379 459	–	–	–
Резерв переоцінки стосовно проданих активів (Примітка 24)	–	–	–	2 548	–	(2 548)	–
Викуп власних акцій	–	–	13 523	–	–	–	13 523
На 31 грудня 2012 р.	6 231 504	3 481 459	–	(6 199 131)	2 636	1 553 915	5 070 383

В.В. Башкіров



Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

9 квітня 2013 р.

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Звіт про рух грошових коштів

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(в тисячах гривень)

	<i>Приміт- ки</i>	2012	2011 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		4 093 155	3 756 693
Проценти сплачені		(2 554 217)	(2 248 416)
Винагороди та комісії отримані		250 973	318 057
Винагороди та комісії сплачені		(61 698)	(115 449)
Результат від операцій із похідними фінансовими інструментами		(85 213)	(72 006)
Реалізований результат від операцій з іноземними валютами		89 273	186 023
Інші доходи отримані		130 225	24 383
Витрати на персонал сплачені		(746 024)	(683 164)
Інші операційні витрати сплачені		(554 364)	(602 251)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		562 110	563 870
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Банківські метали		–	3 080
Кошти в банках		210 836	(140 974)
Кредити клієнтам		(2 088 556)	(5 055 312)
Інші активи		20 959	52 107
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед НБУ		1 253 067	696 933
Кошти банків		(3 164 650)	7 025 648
Інші позикові кошти		309 325	30 839
Кошти клієнтів		(2 228 831)	(2 776 388)
Інші зобов'язання		1 899	(129 325)
Чисті грошові кошти (використані в) від операційної діяльності		(5 123 841)	270 478
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(2 239 455)	(2 590 457)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів		1 211 980	1 940 572
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(257 897)	(467 657)
Надходження від продажу основних засобів		18 224	10 517
Купівля інвестиційної нерухомості		(44 798)	–
Надходження від продажу активів, утримуваних для продажу		8 686	625
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(1 303 260)	(1 106 400)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Довгострокові міжбанківські кредити отримані		10 654 096	602 467
Довгострокові міжбанківські кредити погашені		(3 259 168)	(2 310 053)
Надходження від випуску боргових цінних паперів		604 984	1 531 768
Погашення випущених боргових цінних паперів		(1 184 699)	(314 764)
Продаж/(придбання) власних викуплених акцій		13 523	(2 602)
Виплачені дивіденди		(14)	(15)
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) фінансовій діяльності		6 828 722	(493 199)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(16 656)	(21 495)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		384 965	(1 350 616)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		4 124 367	5 474 983
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	5	4 509 332	4 124 367

В.В. Башкіров

Є.В. Назаренко
9 квітня 2013 р.

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

Голова Правління

Примітки на сторінках 6-53 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк» (далі – «Банк») було створене в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією №1 від 22 червня 2012 р., виданою Національним банком України (далі – «НБУ»).

Основною діяльністю Банку є залучення вкладів, надання кредитів та гарантій корпоративним клієнтам, здійснення торгових операцій з іноземними валютами та операцій з цінними паперами, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснення операцій з обміну валют і надання інших банківських послуг юридичним та фізичним особам. Головний офіс Банку розташований у м. Києві. У 2012 році внаслідок реорганізації, ініційованої Банком, було зачинено кілька неприбуткових філіалів, а головним філіалам кожного регіону було надано статус відділень. Станом на 31 грудня 2012 р. Банк мав 5 філіалів в Україні (2011 р.: 27 філіалів).

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника Фонду №116 від 2 вересня 1999 року). Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів у розмірі загальної суми вкладу (з урахуванням процентів) у разі якщо Банк не зможе самостійно повернути вкладені кошти. Гарантована сума для депозитів Банку не може перевищувати еквівалент 200 000 гривень.

Станом на 31 грудня більш ніж 5% випущених акцій Банку належало таким акціонерам:

Акціонери	2012 р., %	2011 р., %
Державна корпорація «Банк розвитку і зовнішньоекономічної діяльності» («Внешнекономбанк») («Материнський банк»)	97,85	97,85
Інше	2,15	2,15
Усього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2012 р. члени Правління Банку та Директори володіли 93 акціями Банку (0,00%) (2011 р.: 93 акції, або 0,00%).

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає Уряд Російської Федерації.

Юридична адреса Банку та місце здійснення діяльності: пров. Шевченка, 12 Київ, 01001, Україна

Ця фінансова звітність представлена у тисячах гривень («тис. грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

Дозвіл на публікацію цієї фінансової звітності був наданий Правлінням 9 квітня 2013 року.

2. Основа складання фінансової звітності

Загальна інформація

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

З 1 січня 2012 року згідно з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» фінансова звітність публічних акціонерних товариств, банків та страхових компаній має бути складена у відповідності до МСФЗ. Таким чином, починаючи з 1 січня 2012 року Банк не складає звітність у відповідності до вимог з «Положення про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України», затвердженого НБУ.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, цінні папери, наявні для продажу, та похідні фінансові інструменти оцінювалися за справедливою вартістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

2. Основа складання фінансової звітності (продовження)

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСБО (IAS) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Перекласифікації

До даних за 2011 рік були внесені наведені нижче зміни для приведення їх у відповідність до формату представлення даних за 2012 рік.

<i>Стаття фінансової звітності</i>	<i>За попередньою звітністю</i>	<i>Перекласифікація</i>	<i>Перекласифіковано</i>
<i>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 р.</i>			
Кошти у банках	328 716	(168 986)	159 730
Обов'язковий резерв в Національному банку України	–	168 986	168 986
<i>Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2010 р.</i>			
Кошти у банках	234 336	(77 649)	156 687
Обов'язковий резерв в Національному банку України	–	77 649	77 649

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосував наведені нижче змінені МСФЗ та нові інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»

Зміни були випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 року чи пізніше. Зміни вимагають додаткового розкриття інформації щодо фінансових активів переведених з метою інформування користувачів фінансової звітності щодо оцінки впливу ризику щодо цих активів. Зміни стосуються лише розкриття інформації та не мають впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Інші зміни, що впливають з Удосконалень наступних стандартів не мають жодного впливу на облікову політику та фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСБО (IAS) 12 «Податок на прибуток» – Відстрочений податок: Відновлення базових активів
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності» – гіперінфляція та зміна фіксованих дат для суб'єктів господарювання, які вперше застосували МСФЗ.

Інвестиції в асоційовані підприємства

Асоційовані підприємства – це підприємства, в яких Банку, як правило, належить від 20% до 50% акцій з правом голосу, або на діяльність яких Банк має іншу можливість суттєво впливати, але які при цьому не знаходяться під контролем Банку або під спільним контролем Банку та інших сторін. Інвестиції в асоційовані підприємства обліковуються за методом дольової участі і спочатку відображаються за вартістю придбання, яка включає гудвіл. Подальші зміни в балансовій вартості відображають зміни частки Банку в чистих активах асоційованого підприємства, що відбулися після придбання. Частка Банку в прибутках та збитках асоційованих підприємств відображається у звіті про прибутки та збитки, а його частка у змінах резервів відноситься на інший сукупний дохід. Проте, якщо частка Банку в збитках асоційованого підприємства дорівнює або перевищує його частку участі в асоційованому підприємстві, Банк не визнає подальших збитків, за винятком випадків, коли Банк зобов'язаний здійснювати платежі асоційованому підприємству або від його імені.

Нереалізований прибуток за операціями між Банком та його асоційованими підприємствами виключається в частині, що відповідає частці Банку в асоційованих підприємствах; нереалізовані збитки також виключаються, окрім тих випадків, коли відповідна операція свідчить про зменшення корисності переданого активу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може рекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Прибуток першого дня

Якщо ціна трансакції на неактивному ринку відрізняється від справедливої вартості поточних ринкових угод на ринку на даний інструмент або визначена на основі методики, параметри якої включають лише ринкову інформацію, Банк визнає різницю між ціною трансакції і справедливою вартістю (прибуток за перший день) у звіті про прибутки і збитки. У випадках, коли використовується інформація, що не спостерігається на ринку, різниця між ціною трансакції та вартістю, визначеною на основі моделі, визнається у звіті про прибутки і збитки лише за умови, якщо вхідні дані виміру починають спостерігатися на ринку, або в момент вибуття інструменту.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не є фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через звіт про прибутки та збитки, кредитами або дебіторською заборгованістю, або фінансовими активами, що утримуються до погашення. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки. Проте проценти, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів (ціна покупця за довгою позицією та ціна продавця за короткою позицією) без будь-якого вирахування витрат на здійснення операції.

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки. Методи оцінки включають використання чистої приведенної вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, моделі опціонного ціноутворення та інші відповідні методи оцінки.

Якщо відсутні належні методи оцінки справедливої вартості фінансових інструментів, для яких немає ринкових цін, такі інструменти оцінюються за історичною собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не здійснюється стосовно генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан у повній сумі.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (крім обов'язкових резервів) та кошти в банках зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що впливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, позичені Банком, визнаються у звіті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у звіті про прибутки та збитки як результат від операцій з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди і свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки, отримані у результаті від цих інструментів, відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від операцій з похідними фінансовими інструментами.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу цінних паперів, наявних для продажу, або до складу коштів в банках чи кредитів клієнтам, залежно від їх суті, й відображаються у звітності на основі принципів облікової політики, застосованих до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати грошові кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, кошти банків, кошти клієнтів, інші позикові кошти та субординований кредит. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання позикових коштів припиняється, а також у процесі амортизації.

Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від акціонерів, визнаються як додатковий капітал у складі власного капіталу. Після погашення кредитів такий додатково сплачений капітал переноситься до накопиченого збитку.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про прибутки та збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Операційна оренда

Оренда класифікується як операційна в тому випадку, коли, за умовами оренди, всі значні ризики та вигоди залишаються орендарю. Платежі за операційною орендою відображаються за лінійним методом протягом строку відповідної оренди та включаються до складу операційних витрат.

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, імовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також ознаки, на підставі спостережуваної ринкової інформації, поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в банках та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності коштів у банках та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також індивідуальні або сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (без урахування майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується чи знижується, що об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

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

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

На кожен звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, наявних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між початковою вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, включаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктуризованих кредитів є такою:

- ▶ Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- ▶ Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, Банк використовує такий же підхід, як для фінансових зобов'язань, описаний нижче;
- ▶ Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається знеціненим після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим унаслідок реструктуризації, Банк перераховує ефективну процентну ставку.

Щойно умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Кредити підлягають індивідуальній або сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, яка розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- ▶ якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ якщо Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ якщо Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», в розмірі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана комісія визнається у звіті про прибутки та збитки на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

Оподаткування

Поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно з законодавством України та ґрунтуються на сумі оподатковуваного прибутку за рік. Сума оподатковуваного прибутку відрізняється від суми чистого прибутку, згідно зі звітом про прибутки та збитки, тому що до оподатковуваного прибутку не включені статті доходів або витрат, що оподатковуються або відносяться на валові витрати в інші роки, а також статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на валові витрати.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання підприємств, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло чинності на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відображаються на нетто-основі у звіті про фінансовий стан, коли:

- ▶ Банк має юридично закріплене право здійснювати згортання поточних податкових активів у рахунок поточних податкових зобов'язань; та
- ▶ Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання пов'язані з податком на прибуток, стягуваним тим самим податковим органом з того самого оподаткованого підприємства.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «інші операційні витрати» звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи (крім будівель), придбані після 1 січня 2001 р., відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Основні засоби та нематеріальні активи (крім будівель), придбані до 1 січня 2001 р., відображаються за історичною вартістю з урахуванням інфляції за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі Банку обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка виконується досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Крім цього, накопичена на дату переоцінки амортизація виключається з валової балансової вартості активу, і отримана залишкова вартість збільшується чи зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки визнається у відповідному резерві у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу визнається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації на незавершені основні засоби та засоби, не введені в експлуатацію, починається з дати, коли такі активи придатні для використання. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	25-60
Обладнання	2-10
Транспортні засоби	5-7

Земля не підлягає амортизації. Амортизація на поліпшення орендованого майна нараховується протягом усього строку оренди. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року й коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення та у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, які були придбані окремо, при первісному визнанні оцінюються за первісною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 2-10 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яке утримує Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає. Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю і надалі оцінюється за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови на дату звіту про фінансовий стан. Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки та збитки в році, в якому вони виникли.

Активи, класифіковані як призначені для продажу

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході його використання. Для цього необоротний актив повинен бути доступний для негайного продажу в його теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому продаж таких необоротних активів повинен характеризуватись високим ступенем імовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

Банк оцінює актив, класифікований як утримуваний для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів, Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також подальшому списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Пенсійного фонду України. Банк не має жодних додаткових пенсійних програм, що вимагають вирахувань із заробітної плати працівників, розрахованих як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Статутний капітал

Статутний капітал

Внески до статутного капіталу, здійснені до 1 січня 2001 р., відображаються за собівартістю з урахуванням інфляції. Внески до статутного капіталу, здійснені після 1 січня 2001 р., відображаються за собівартістю. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття підприємств, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

Врахування фінансового зобов'язання як інструменту капіталу

В ситуації, коли Банк та кредитор переглядають умови фінансового зобов'язання таким чином, що в результаті Банк сплачує борг частково або повністю шляхом випуску інструментів капіталу на користь кредитора («Конвертація боргових зобов'язань в капітал») та кредитор стає правоздатним акціонером, використовується наступний порядок обліку:

- Будь-які і дисконти та премії, що залишились на дату сплати боргу неамортизованими, згортаються з прибутками та збитками, визнаними в капіталі як результат первісного визнання фінансового зобов'язання;
- Будь-які прибутки та збитки, визнані в капіталі, в дату сплати боргу переносяться до накопиченого збитку
- Інструменти капіталу випускаються за номінальною вартістю фінансового зобов'язання, що сплачується, таким чином, не визнається жодного прибутку чи збитку.

Власні викуплені акції

У разі викупу Банком власних акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати за операцією, за вирахуванням податку на прибуток, вираховується з загальної суми капіталу як власні викуплені акції, аж до моменту їх анулювання чи повторного випуску. При подальшому продажу або повторному випуску таких акцій отримана сума включається до складу капіталу. Власні викуплені акції відображаються за середньозваженою вартістю.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або на звітну дату. Інформація про дивіденди, рекомендовані чи оголошені до або після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності.

Активи у довірчому управлінні

Активи на фідучіарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Звітність за сегментами

Банк продовжує розробку системи звітності за управлінськими сегментами. Відповідно, Правління не здійснює оцінки фінансових показників та не приймає рішень на основі інформації за сегментами. Отже, жодних розкриттів інформації за сегментами не міститься у цій фінансовій звітності.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигод є імовірним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, та доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних цінних паперів, що класифікуються як наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, в разі необхідності, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватись із використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж підприємства, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року. Банк не має конвертованих привілейованих акцій або конвертованих облігацій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію. Банком не проводились операції з акціями чи потенційними акціями, які могли б вплинути на суму прибутку на акцію станом на звітну дату.

Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах первісно відображаються в українській гривні за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки і збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Обмінні курси на кінець року, використовувані Банком при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	На 31.12.2012 р.	На 31.12.2011 р.
Гривня/1 долар США	7,993000	7,989800
Гривня/1 євро	10,537172	10,298053

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації IFRIC, що були опубліковані, але ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 9, видані за результатами першого етапу проекту Ради з МСФЗ щодо заміни МСФЗ (IAS) 39, застосовується щодо класифікації та оцінки фінансових активів та зобов'язань, як вони визначені в МСФЗ (IAS) 39. Спочатку планувалось, що стандарт набуде чинності стосовно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 р. або після цієї, але в результаті випуску Поправок до МСФЗ (IFRS) 9 «Дата обов'язкового застосування МСФЗ (IFRS) 9 та перехідні вимоги до розкриття інформації», опублікованих в грудні 2011 р., дата обов'язкового застосування була перенесена на 1 січня 2015 р. У ході наступних етапів Рада з МСФЗ розгляне облік хеджування та знецінення фінансових активів. Банк визначить вплив застосування МСФЗ (IFRS) 9 на фінансову звітність разом з іншими етапами проекту після публікації остаточної редакції стандарту.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що можна застосувати до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносяться стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень під час визначення того, які з компаній контролюються та, відповідно, повинні консолідуватись материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки щодо застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові умови та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги стосовно консолідації, що містились в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» та МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 10 на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній із застосування методу пропорціональної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь в спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані компанії – немонетарні внески учасників» та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. В даний час Банк вважає, що прийняття МСФЗ (IFRS) 11 не буде мати впливу на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях»

Стандарт застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містились в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 і МСФЗ (IAS) 28. Вказані вимоги до розкриття інформації стосуються часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільної діяльності, асоційованих та структурованих компаніях. Також застосовані нові вимоги до розкриття інформації щодо таких компаній. Банку доведеться розкривати більше інформації про консолідовані та неконсолідовані структуровані компанії, в діяльності яких він приймає участь або які він спонсорує. Однак стандарт не впливатиме на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не змінює визначення того, коли компанії повинні використовувати справедливу вартість, але надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається чи дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Набуття чинності МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

МСФЗ (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS)10 та МСФЗ (IFRS) 12, МСФЗ (IAS) 27 тепер містить вказівки щодо обліку дочірніх, спільно контрольованих та асоційованих компаній тільки в окремій фінансовій звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Стандарт не впливатиме на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» (в редакції 2011 року)

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS)11 та МСФЗ (IFRS)12, назва МСФЗ (IAS) 28 змінилась на МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту зображує застосування методу дольової участі не тільки стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але також щодо інвестицій в спільні підприємства. Поправка набуває чинності для річних звітів, що починаються 1 січня 2013 року. В даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 28 на його фінансовий стан та результати діяльності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Згідно цих поправок, компанії зобов'язані розкривати інформацію щодо прав на здійснення взаємозаліку та відповідних угод (наприклад, угоди щодо надання забезпечення). Такі розкриття забезпечать користувачів інформацією, корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємно заліковуються у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, що є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незважаючи на те, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно МСФЗ (IAS) 32. Поправки не вплинуть на фінансовий стан та результати діяльності Банку. набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Винагорода працівникам»

Поправка к МСФЗ (IAS) 19 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівникам, зокрема, усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміну чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутку чи збитку, чистим доходом (витратами) по процентах та вартістю послуг. Поправка не впливатиме на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Подання статей іншого сукупного доходу»

Поправка змінює групування статей, що презентуються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у склад прибутку чи збитку в певний момент часу в майбутньому (наприклад, чисті витрати чи доходи за фінансовими активами, наявними для продажу) повинні бути представлені окремо від статей, котрі ніколи не будуть перекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправка впливає виключно на презентацію інформації та не впливає на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 р. або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

В межах цих поправок роз'яснюється значення фрази «в теперішній час має юридично закріплене право на здійснення взаємозаліку». Вплив застосування цих поправок для Банку необхідно оцінити шляхом аналізу процедур розрахунків та правової документації, який покаже можливість здійснення взаємозаліку в ситуаціях, в яких він здійснювався в минулому. В певних випадках взаємозалік може виявитись неможливим. В інших випадках можливо буде потрібно переглянути умови угод. Вимога, згідно якої правом здійснення взаємозаліку володіють всі контрагенти за угодою про взаємозалік, може виявитись складною в ситуаціях, коли правом на взаємозалік в разі дефолту володіє лише одна сторона.

Поправки також розкривають, як потрібно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 щодо розрахункових систем (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Багато розрахункових систем будуть задовольняти новим критеріям, а деякі – ні. Визначити вплив застосування цих поправок на фінансову звітність практично не представляється можливим, оскільки Банк повинен проаналізувати операційні процедури єдиних клірингових центрів та розрахункових систем, які він використовує, щоб зробити висновок щодо їх відповідності новим критеріям.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, що надаються державою»

Згідно цих поправок компанії, що застосовують МСФЗ вперше, повинні застосовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно щодо державних позик, що є в них на дату переходу на МСФЗ. Поправка не вплине на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Удосконалення МСФЗ

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Ці поправки не вплинуть на Банк:

- МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Це удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому та вирішила чи змушена знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 удруге. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується удруге, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як нібито вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.
- МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності»: Це удосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що надається добровільно, та мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.
- МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»: Це удосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне устаткування, що задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.
- МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації»: Це удосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що має відношення до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».
- МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»: Це удосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами стосовно розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Згідно цьому роз'ясненню розкриття інформації в проміжній фінансовій звітності також повинно відповідати розкриттю інформації в річній фінансовій звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження, крім облікових оцінок, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Визнання фінансових інструментів

Керівництво Банку застосовує судження з метою визначення того, чи повинні відображатись у фінансовій звітності фінансові активи та фінансові зобов'язання за операцією, в якій контрагент у частині активів та зобов'язань є одним і тим самим. Жодні активи та зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, коли операція здійснюється в одній і тій самій валюті, на одну і ту саму суму та має один і той самий строк виконання, якщо тільки для такої операції не існує важливої цілі, пов'язаної з бізнесом.

Прибутки та збитки від первісного визнання фінансових інструментів

Керівництво Банку застосовує судження з метою визначення того, чи повинні відображатись у фінансовій звітності прибутки та збитки від первісного визнання фінансових активів та зобов'язань за операцією, в якій контрагент не є зв'язаною стороною Банку. Основою судження є ринкові процентні ставки для аналогічних операцій, аналіз ефективної процентної ставки, кредитний ризик контрагента та конкретні умови конкретної операції.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Безперервна діяльність

Керівництво Банку здійснило оцінку здатності Банку продовжувати безперервну діяльність і отримало задовільні докази того, що Банк має ресурси, необхідні для продовження діяльності в осяжному майбутньому. Крім цього, керівництву невідомо про будь-які суттєві невизначеності, що можуть поставити під сумнів здатність Банку продовжувати безперервну діяльність. Отже, складання фінансової звітності продовжується за принципом безперервної діяльності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовувати судження.

Резерв під зменшення корисності кредитів

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

Справедлива вартість землі та будівель

Земля та будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів.

Відстрочені податкові активи

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку в майбутньому, щодо якого можна використовувати невикористані податкові збитки. Суттєві судження керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, що можуть бути визнані на основі вірогідного часу виникнення та суми майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню разом зі стратегією податкового планування.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Поточні рахунки в інших банках	2 805 780	1 645 819
Грошові кошти в касі	587 140	765 055
Строкові депозити в НБУ	–	700 077
Поточні рахунки в НБУ	739 843	695 068
Депозити «овернайт»	376 569	318 348
Грошові кошти та їх еквіваленти	<u>4 509 332</u>	<u>4 124 367</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Депозити «овернайт» являють собою депозити «овернайт», розміщені в банках країн-членів ОЕСР під ринкові процентні ставки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6. Кошти в банках

Кошти в банках включають:

	2012	2011 (рекласи- фіковано)	2010 (рекласи- фіковано)
Строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	18 987	103 261	25 863
Кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням	38 967	67 509	143 641
Інші кошти	129	335	153
	58 083	171 105	169 657
Мінус – резерв під зменшення корисності	(10 785)	(11 375)	(12 970)
Кошти в банках	47 298	159 730	156 687

Станом на 31 грудня 2012 р. кошти на поточних рахунках з обмеженим використанням у сумі 38 967 тис. грн. (2011 р.: 67 509 тис. грн.) були розміщені як застава за гарантіями, випущеними Банком на користь своїх клієнтів, в сумі 38 967 тис. грн. банкам країн-членів ОЕСР (2011 р.: 38 095 тис. грн.).

Рух у резервах під зменшення корисності коштів у банках був таким:

	2012	2011
1 січня	11 375	12 970
Сторновано	(1 188)	(1 084)
Курсові різниці	598	(511)
31 грудня	10 785	11 375

7. Обов'язковий резерв в НБУ

Починаючи з липня 2012 року, українські банки повинні розміщувати 50% (2011 р.: 70%) обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Процентна ставка за коштами на цьому рахунку становить 30% офіційної облікової ставки НБУ. Резерв може складатись із грошових коштів або ОВДП. Станом на 31 грудня 2012 р. сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 74 585 тис. грн. (2011 р.: 168 986 тис. грн.). Інша частина цього резерву була представлена ОВДП (Примітка 10). Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. Банк виконував вимоги НБУ щодо обов'язкових резервів.

8. Похідні фінансові інструменти

Банк укладає угоди з використанням похідних фінансових інструментів для цілей торгових операцій. Нижче представлено таблицю, що відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їх умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, що не були завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	2012			2011		
	<i>Умовна сума</i>	<i>Справедлива вартість</i>		<i>Умовна сума</i>	<i>Справедлива вартість</i>	
	<i>Активи</i>	<i>Зобов'я- зання</i>		<i>Активи</i>	<i>Зобов'я- зання</i>	
Договори в іноземній валюті						
Свопи	13 117	52	–	1 171 637	2 672	(403)
Форварди	135 992	557	(744)	1 158 197	18 417	(5 033)
Усього похідні активи/(зобов'язання)		609	(744)		21 089	(5 436)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2012	2011
Кредити юридичним особам	30 899 366	28 137 240
Операції зворотного репо	10 425	1 079 009
Іпотечне житлове кредитування	26 398	384 730
Споживчі кредити	37 177	167 926
Автокредити	1 020	77 318
Кредитування малого бізнесу	3 261	11 312
Інше	63 330	169 425
Усього кредити клієнтам	31 040 977	30 026 960
Мінус – резерв під зменшення корисності	(4 395 332)	(3 710 743)
Кредити клієнтам	26 645 645	26 316 217

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Операції зворотного репо</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2012 р.	3 624 414	1 539	4 144	9 393	30 499	10 866	29 888	3 710 743
Нарахування/(сторнування) за рік	1 759 974	566	194	(6 861)	115 186	7 992	77 150	1 954 201
Відновлення	445 355	–	284	286	145	14	2 734	448 818
Списання	(1 477 560)	(1 770)	(1 846)	-	(144 563)	(18 746)	(83 077)	(1 727 562)
Курсові різниці	8 901	–	3	(16)	152	10	82	9 132
На 31 грудня 2012 р.	4 361 084	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	4 395 332
Зменшення корисності на індивідуальній основі	3 665 742	–	–	–	–	–	–	3 665 742
Зменшення корисності на сукупній основі	695 342	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	729 590
	4 361 084	335	2 779	2 802	1 419	136	26 777	4 395 332
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	6 903 015	–	–	–	–	–	–	6 903 015

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам (продовження)

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Операції зворотного репо</i>	<i>Кредитування малого бізнесу</i>	<i>Споживчі кредити</i>	<i>Іпотечне житлове кредитування</i>	<i>Автокредити</i>	<i>Інше</i>	<i>Усього</i>
На 1 січня 2011 р.	2 869 191	57 522	17 409	28 098	39 907	15 633	26 678	3 054 438
Нарахування/(сторнування) за рік	1 480 403	(4 702)	9 585	7 514	(7 755)	(7 913)	(716)	1 476 416
Відновлення	244 013	–	3 409	19 220	37 353	10 956	15 208	330 159
Списання	(969 272)	(51 281)	(26 251)	(45 435)	(39 120)	(7 811)	(11 285)	(1 150 455)
Курсові різниці	79	–	(8)	(4)	114	1	3	185
На 31 грудня 2011 р.	3 624 414	1 539	4 144	9 393	30 499	10 866	29 888	3 710 743
Зменшення корисності на індивідуальній основі	2 923 159	1 062	–	–	–	–	–	2 924 221
Зменшення корисності на сукупній основі	701 255	477	4 144	9 393	30 499	10 866	29 888	786 522
	3 624 414	1 539	4 144	9 393	30 499	10 866	29 888	3 710 743
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	7 191 196	1 770	–	–	–	–	–	7 192 966

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., сума процентного доходу, нарахованого за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, складала 684 667 тис. грн. (2011 р.: 592 169 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив основні принципи прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави включають:

- ▶ при наданні цінних паперів на умовах позики та операціях зворотного «репо» – грошові кошти або цінні папери
- ▶ при комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та дебіторська заборгованість
- ▶ за кредитами фізичним особам – застава житла.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

У 2012 році Банк вступив у права володіння обладнанням та промисловою будівлею оціночною вартістю 13 169 тис. грн. (2011 р.: 16 076 тис. грн.) та наразі здійснює їх продаж. Згідно зі своєю політикою, Банк належним чином розпоряджається стягнутим майном. Надходження від такого вибуття майна Банк використовує для зменшення або погашення суми неврегульованої претензії. Загалом Банк не використовує стягнуте майно для цілей ведення діяльності.

Операції зворотного репо

Банк здійснює операції зворотного репо з українським підприємством на загальну суму в 10 425 тис. грн. (2011 р.: 1 079 009 тис. грн.). Предметом цієї операції виступають випущені українським підприємством облігації справедливою вартістю 12 342 тис. грн. (2011 р.: 1 027 749 тис. грн.).

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 р. концентрація кредитів Банка становила 8 636 001 тис. грн., наданих десятию найбільшим позичальникам-третім особам (27,8% загального кредитного портфелю) (2011 р.: 8 658 931 тис. грн. або 28,8%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 243 252 тис. грн. (2011 р.: 245 536 тис. грн.).

У 2012 році Банк надав кредити корпоративним клієнтам на суму 312 432 тис. грн. (2011 р.: 568 303 тис. грн.) за процентними ставками, нижчими за ринкові. Збитки від первісного визнання цих кредитів в сумі 16 291 тис. грн. (2011 р.: 29 665 тис. грн.) були визнані у звіті про прибутки та збитки.

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2012	2011
Юридичні особи	30 913 052	29 227 560
Фізичні особи	127 925	799 400
Усього кредити клієнтам	31 040 977	30 026 960

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	2012	2011
Металургія та гірничо-видобувна галузь	5 762 404	5 751 933
Сільське господарство та харчова промисловість	4 421 597	4 371 581
Будівництво об'єктів нерухомості	4 039 320	3 534 206
Виробництво і машинобудування	3 822 061	3 485 803
Енергетична промисловість	3 253 519	815 542
Послуги	2 912 257	3 685 408
Торівля	2 170 710	2 875 639
Транспорт	1 954 920	1 067 680
Нафтогазова промисловість	1 718 029	2 464 118
Фізичні особи	127 925	799 400
Інше	858 235	1 175 650
Усього кредити клієнтам	31 040 977	30 026 960

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ОВДП	2 701 102	1 650 752
Облігації підприємств	70 735	126 748
Муніципальні облігації	62 027	69 833
Акції підприємств	1 960	13 722
	<u>2 835 824</u>	<u>1 861 055</u>

Цінні папери, наявні для продажу

Станом на 31 грудня 2012 р. інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, включали ОВДП номінальною вартістю 357 325 тис. грн. і справедливою вартістю 374 015 тис. грн. (2011 р.: 323 000 тис. грн. та 374 443 тис. грн.), що використовувались для задоволення вимог НБУ щодо обов'язкового резерву Банку (Примітка 7).

Станом на 31 грудня 2012 р. ОВДП балансовою вартістю 2 241 775 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення за кредитами, отриманими від НБУ (2011 р.: 803 241 тис. грн.) (Примітка 18).

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк визнав відновлення корисності цінних паперів, наявних для продажу, у сумі 21 480 тис. грн. (2011 р.: 81 408 тис. грн.).

11. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

2011 р.					
<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.
2010 р.					
<i>Асоційовані підприємства</i>	<i>Частка, %</i>	<i>Країна</i>	<i>Дата реєстрації</i>	<i>Галузь</i>	<i>Дата придбання</i>
ТОВ «Берег»	39	Україна	Березень 1999	Проектування, будівництво, транспортні послуги	7 червня 2000 р.

Рух за статтями інвестицій в асоційовані підприємства був таким:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
1 січня	42	41
Частка у прибутку	13	1
31 грудня	<u>55</u>	<u>42</u>

У таблиці нижче подано загальну фінансову інформацію стосовно асоційованих підприємств:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Сукупні активи та зобов'язання асоційованих підприємств		
Активи	150	135
Зобов'язання	-	-
Чисті активи	<u>150</u>	<u>135</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Сукупні виручка та прибуток асоційованих підприємств		
Виручка	-	-
Прибуток	33	3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Поліпшення орендова- ного майна	Земля	Будівлі	Обладнання	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Усього
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2011 р.	5 752	15 456	2 077 090	607 948	80 702	249 041	3 035 989
Надходження	–	–	–	343	–	270 392	270 735
Вибуття	(4 640)	–	(1 929)	(128 925)	(12 430)	(9 266)	(157 190)
Трансфери	3 982	–	43 050	(10 451)	13 178	(49 759)	–
Вплив переоцінки	–	–	(226 826)	–	–	–	(226 826)
Знецінення	–	–	(7 093)	–	–	–	(7 093)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	(59 145)	–	–	–	(59 145)
На 31 грудня 2012 р.	5 094	15 456	1 825 147	468 915	81 450	460 408	2 856 470
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2011 р.	(3 283)	–	(83 657)	(399 792)	(44 152)	–	(530 884)
Амортизаційні нарахування	(1 904)	–	(48 289)	(46 142)	(11 073)	–	(107 408)
Вплив переоцінки	–	–	129 917	–	–	–	129 917
Трансфери	(46)	–	(15 318)	15 364	–	–	–
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	4 207	–	–	–	4 207
Вибуття	2 977	–	105	125 422	11 828	–	140 332
На 31 грудня 2012 р.	(2 256)	–	(13 035)	(305 148)	(43 397)	–	(363 836)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2011 р.	2 469	15 456	1 993 433	208 156	36 550	249 041	2 505 105
На 31 грудня 2012 р.	2 838	15 456	1 812 112	163 767	38 053	460 408	2 492 634
Історична або переоцінена вартість та зменшення корисності							
На 31 грудня 2010 р.	5 833	15 456	2 431 500	605 383	76 256	221 822	3 356 250
Надходження	–	–	–	–	–	148 077	148 077
Вибуття	(2 161)	–	(1 067)	(92 024)	(7 248)	(5 990)	(108 490)
Трансфери	2 080	–	6 505	94 589	11 694	(114 868)	–
Знецінення	–	–	(8 206)	–	–	–	(8 206)
Вплив переоцінки перед переведенням до складу інвестиційної нерухомості	–	–	(54 278)	–	–	–	(54 278)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	(297 364)	–	–	–	(297 364)
На 31 грудня 2011 р.	5 752	15 456	2 077 090	607 948	80 702	249 041	3 035 989
Накопичена амортизація							
На 31 грудня 2010 р.	(3 421)	–	(41 111)	(449 493)	(41 587)	–	(535 612)
Амортизаційні нарахування	(782)	–	(52 874)	(37 764)	(9 409)	–	(100 829)
Переведення до складу інвестиційної нерухомості	–	–	10 290	–	–	–	10 290
Вибуття	920	–	38	87 465	6 844	–	95 267
На 31 грудня 2011 р.	(3 283)	–	(83 657)	(399 792)	(44 152)	–	(530 884)
Залишкова вартість:							
На 31 грудня 2010 р.	2 412	15 456	2 390 389	155 890	34 669	221 822	2 820 638
На 31 грудня 2011 р.	2 469	15 456	1 993 433	208 156	36 550	249 041	2 505 105

Остання переоцінка будівель була проведена незалежним оцінювачем станом на 1 жовтня 2012 року. Справедлива вартість визначалася виходячи з вартості аналогічних об'єктів, що пропонуються на ринку.

Керівництво Банку вважає, що балансова вартість будівель суттєво не відрізняється від тої, що могла б бути визначена за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2012 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

12. Основні засоби (продовження)

Якби будівлі оцінювались із використанням моделі первісної вартості, то показники балансової вартості виглядали б таким чином:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Вартість	894 540	864 076
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(354 394)	(324 418)
Залишкова вартість	<u>540 146</u>	<u>539 658</u>

13. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Активи в стадії розробки</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2011 р.	165 441	54 127	219 568
Надходження	–	44 269	44 269
Вибуття	(14 008)	–	(14 008)
Трансфери	28 341	(28 341)	–
На 31 грудня 2012 р.	<u>179 774</u>	<u>70 055</u>	<u>249 829</u>
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2011 р.	(39 117)	–	(39 117)
Амортизаційні нарахування	(21 479)	–	(21 479)
Вибуття	13 829	–	13 829
На 31 грудня 2012 р.	<u>(46 767)</u>	<u>–</u>	<u>(46 767)</u>
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2011 р.	<u>126 324</u>	<u>54 127</u>	<u>180 451</u>
На 31 грудня 2012 р.	<u>133 007</u>	<u>70 055</u>	<u>203 062</u>
	<i>Ліцензії та програмне забезпечення</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Усього</i>
Вартість			
На 31 грудня 2010 р.	52 782	60 034	112 816
Надходження	–	115 947	115 947
Вибуття	(9 161)	(34)	(9 195)
Трансфери	121 820	(121 820)	–
На 31 грудня 2011 р.	<u>165 441</u>	<u>54 127</u>	<u>219 568</u>
Накопичена амортизація			
На 31 грудня 2010 р.	(41 246)		(41 246)
Амортизаційні нарахування	(7 032)		(7 032)
Вибуття	9 161		9 161
На 31 грудня 2011 р.	<u>(39 117)</u>		<u>(39 117)</u>
Залишкова вартість:			
На 31 грудня 2010 р.	<u>11 536</u>	<u>60 034</u>	<u>71 570</u>
На 31 грудня 2011 р.	<u>126 324</u>	<u>54 127</u>	<u>180 451</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
1 січня	459 513	139 606
Переоцінка	(532)	9 149
Переведення з категорії основних засобів	54 938	287 074
Надходження	57 965	25 108
Вибуття	(5 743)	(1 424)
31 грудня	566 141	459 513

15. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Поточні податкові витрати	–	–
Нарахування/(пільга) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	8 006	(146 017)
Мінус – відстрочений податок, визнаний безпосередньо у складі іншого сукупного доходу	29 316	(9 238)
Пільга з податку на прибуток	37 322	(155 255)

Суми відстроченого податку, що стосуються статей іншого сукупного доходу протягом року, є такими:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Чисті збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(13 811)	288
Нарахування/(сторнування) податку на прибуток, що стосується раніше визнаних компонентів іншого сукупного доходу	–	21 434
Переоцінка будівель	(15 505)	(12 484)
Податок на прибуток, що стосується іншого сукупного доходу	(29 316)	9 238

У грудні 2010 року Верховна Рада України прийняла новий Податковий кодекс України. У відповідності до прийнятих положень ставка податку на прибуток компаній починаючи з 1 квітня 2011 р. буде знижена до 23%, починаючи з 1 січня 2012 р. – до 21%, починаючи з 1 січня 2013 р. – до 19% і починаючи з 1 січня 2014 року – до 16%. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від офіційних ставок податку на прибуток. Нижче наведений розрахунок для узгодження витрат з податку на прибуток, розрахованого за офіційними ставками, та фактичних витрат з податку на прибуток:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Збиток до оподаткування	(1 768 623)	(1 155 454)
Нормативна ставка податку	21%	23%
Теоретичні пільги зі сплати податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	(371 411)	(265 754)
Витрати, які не відносяться на валові:		
- операційні та адміністративні	44 455	43 455
- амортизація прибутку від кредиту, отриманого під ставки, нижчі за ринкові, визнаного раніше у складі капіталу	66 976	19 816
Дохід, що визнається виключно для цілей оподаткування, – нарахування процентів	45 918	30 651
Зміни ставки податку	87 325	371 369
Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах	164 059	(354 792)
Витрати/(пільги) з податку на прибуток	37 322	(155 255)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

15. Оподаткування (продовження)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи та зобов'язання і їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць			2012 р.
	2010 р.	У звітні про прибутки та збитки	У складі іншого сукупного доходу	2011 р.	У звітні про прибутки та збитки	У складі іншого сукупного доходу	
Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:							
Кредити банкам та клієнтам	298 111	104 643	–	402 754	175 709	–	578 463
Інші зобов'язання	34 659	4 512	–	39 171	(15 155)	–	24 016
Витрати майбутніх періодів	–	106	–	106	(98)	–	8
Доходи майбутніх періодів	369	17 916	–	18 285	(6 998)	–	11 287
Інші активи	–	14 066	–	14 066	(13 943)	–	123
Субординований кредит	–	3 091	–	3 091	(3 091)	–	–
Нараховані витрати	–	4 341	–	4 341	21 174	–	25 515
Боргові цінні папери випущені	–	1 650	–	1 650	96	–	1 746
Основні засоби та нематеріальні активи	3 214	–	(3 214)	–	3 947	7 046	10 993
Нараховані доходи	193	(193)	–	–	959	–	959
Податкові збитки, перенесені на наступні періоди	825 348	(354 792)	–	470 556	(36 684)	–	433 872
Відстрочений податковий актив, загальна сума	1 161 894	(204 660)	(3 214)	954 020	125 916	7 046	1 086 982
Невизнані відстрочені податкові активи	(825 348)	354 792	–	(470 556)	(164 059)	–	(634 615)
Відстрочений податковий актив	336 546	150 132	(3 214)	483 464	(38 143)	7 046	452 367
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:							
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	(8 459)	(8 459)	–	8 459	–
Нараховані доходи	–	(8 173)	–	(8 173)	8 173	–	–
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	(18 396)	(8 994)	2 435	(24 955)	(7 352)	13 811	(18 496)
Витрати майбутніх періодів	(16 173)	16 173	–	–	–	–	–
Нараховані витрати	(5 849)	5 849	–	–	–	–	–
Інші активи	(266)	266	–	–	–	–	–
Інвестиції в асоційовані підприємства	(2)	2	–	–	–	–	–
Відстрочене податкове зобов'язання	(40 686)	5 123	(6 024)	(41 587)	821	22 270	(18 496)
Відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	295 860	155 255	(9 238)	441 877	(37 322)	29 316	433 871

16. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення	Інші фінансові активи	Інші не фінансові активи	Гарантії та зобов'язання	Судові претензії	Усього
На 31 грудня 2010	397	15 271	1 260	24 104	9 600	50 632
Нарахування/(сторнування)	–	19 698	1 189	32 934	–	53 821
Відновлення	–	2	–	–	–	2
Списано	(397)	(2 790)	–	(33 071)	(1 454)	(37 712)
Курсові різниці	–	17	–	(295)	–	(278)
На 31 грудня 2011 р.	–	32 198	2 449	23 672	8 146	66 465
Нарахування/(сторнування)	–	16 906	7 349	67 765	37 870	129 890
Відновлення	–	2 042	–	–	–	2 042
Списано	–	(44 051)	–	–	(585)	(44 636)
Курсові різниці	–	–	–	4	–	4
На 31 грудня 2012 р.	–	7 095	9 798	91 441	45 431	153 765

Сума резерву під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Резерви під гарантії та зобов'язання відображаються у складі зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2012	2011
<i>фінансові активи:</i>		
Нараховані комісії	40 189	36 793
Інші авансові платежі та дебітори	10 062	60 893
Інша заборгованість працівників Банку	4 895	2 860
Інші фінансові активи	250	–
	55 396	100 546
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 16)	(9 798)	(2 449)
<i>нефінансові активи:</i>		
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	170 063	226 498
Передоплати за страхування ризиків	71 558	23 057
Заставне майно	–	20 744
Інші авансові платежі та дебітори	52 780	26 470
Інша заборгованість працівників Банку	6	5
Інші нефінансові активи	6 627	7 220
	301 034	303 994
Мінус – резерв під зменшення корисності інших не фінансових активів (Примітка 16)	(7 095)	(32 198)
Інші активи	339 537	369 893

Інші зобов'язання включають:

	2012	2011
<i>фінансові зобов'язання :</i>		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	136 748	186 187
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	12 064	13 033
Розрахунки за операціями з платіжними картками	5 701	11 847
Розрахунки з банками та клієнтами	3 628	4 915
Нараховані витрати	1 516	1 550
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	724	738
Інші фінансові зобов'язання	12 774	566
	173 155	218 836
<i>нефінансові зобов'язання</i>		
Податки до сплати, крім податку на прибуток	3 703	6 645
Доходи майбутніх періодів	1 737	1 706
Інше нефінансові зобов'язання	4 487	143
	9 927	8 494
Інші зобов'язання	183 082	227 330

18. Заборгованість перед НБУ

Заборгованість перед НБУ складає:

	2012	2011
Строкові кредити	1 950 000	–
Операції прямого репо	100 082	799 686
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	799 686

У вересні та грудні 2012 року Банк отримав два кредити від НБУ на суму 1 350 000 тис. грн. та 600 000 тис. грн. відповідно (балансова вартість станом на 31 грудня 2012 р. складала 1 350 000 тис. грн. та 600 000 тис. грн.). Кредити забезпечені ОВДП зі справедливою вартістю 2 132 620 тис. грн. (Примітка 10), деноміновані у гривнях, мають фіксовану процентну ставку 7,5% і підлягає погашенню в серпні та жовтні 2013 року відповідно.

У грудні 2012 року Банк уклав угоду прямого репо з НБУ на суму 100 000 тис. грн. (балансова вартість станом на 31 грудня 2012 р. складала 100 082 тис.грн.). Кредит деномінований у гривнях, має фіксовану процентну ставку 7,5% і підлягає погашенню в березні 2013 року. Предметом цього кредиту є ОВДП, справедлива вартість яких складає 109 155 тис. грн. (Примітка 10).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

19. Кошти банків

Кошти банків включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Строкові депозити та кредити	13 003 006	10 640 375
Операції прямого репо	–	1 046 981
Поточні рахунки	–	21 440
Кошти банків	<u>13 003 006</u>	<u>11 708 796</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. кредити та депозити банків включають кошти у сумі 9 827 696 тис. грн. (2011 р.: 9 953 256 тис. грн.), отримані від Материнського банку.

У 2012 року Банк отримав кредити у сумі 1 245 000 тис. дол. США (9 951 285 тис. грн.) та 196 000 тис. євро (2 065 286 тис. грн.) від Материнського банку. Ці кредити мають плаваючі процентні ставки (USD LIBOR (3 м) + 4,27~4,94 % та EURIBOR (3м) + 4,37~4,84%), які нижчі за ринкові, і підлягають погашенню у 2013 та 2014 роках. Прибуток від первісного визнання цих кредитів у сумі 373 777 тис. грн. був відображений як додатково сплачений капітал у звіті про зміни у власному капіталі.

У вересні-грудні 2011 року Банк отримав кредити у сумі 680 000 тис. дол. США (5 433 064 тис. грн.) та 55 000 тис. євро (566 393 тис. грн.) від Материнського банку. Ці кредити мають плаваючі процентні ставки (USD LIBOR (3 м) + 3,77% та EURIBOR (3м) + 5%), які нижчі за ринкові, і підлягають погашенню у 2012 році. Прибуток від первісного визнання цих кредитів у сумі 333 115 тис. грн. був відображений як додатково сплачений капітал у звіті про зміни у власному капіталі.

В 2012 році Банк визнав збиток в сумі 39 097 тис. грн. від дострокового погашення кредитів Материнському банку, що пов'язано з прискороною амортизацією дисконту від неринкових ставок.

20. Інші позикові кошти

Інші позикові кошти включають кредити в сумі 351 464 тис. грн., отримані від трьох міжнародних фінансових установ. Кредити деноміновані в доларах США та мають плаваючу процентну ставку USD LIBOR(12 м) +5,75% та фіксовані процентні ставки 5,89%~7,50% відповідно. Кредити підлягають погашенню у квітні, травні, липні, вересні 2013 року та червні 2015 року.

В 2011 році інші позикові кошти включали в себе два короткострокові кредити, отримані від однієї міжнародної фінансової установи на загальну суму 29 108 тис. грн. Кредити були деноміновані в євро та швейцарських франках та мали плаваючі процентні ставки EURIBOR (6м) +3,5% та CHF LIBOR (12м)+4% відповідно. Кредити були погашені у строк у березні та травні 2012 року.

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Строкові депозити	9 949 216	8 902 136
Поточні рахунки	4 555 821	7 761 341
Кошти клієнтів	<u>14 505 037</u>	<u>16 663 477</u>
Кошти, утримувані як забезпечення за акредитивами	66 923	110 030
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями	10 675	21 033

Станом на 31 грудня 2012 р. кошти клієнтів у сумі 2 020 675 тис. грн. (13,9%) належали десяти найбільшим клієнтам-третім особам Банку (2011 р.: 2 751 106 тис. грн. (16,5%)).

Строкові депозити Банку включали депозити фізичних осіб у сумі 6 416 297 тис. грн. (2011 р.: 6 652 159 тис. грн.). Згідно з Цивільним кодексом України, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. В разі повернення строкового депозиту вкладнику за його вимогою до настання строку проценти за депозитом сплачуються у розмірі, що відповідає розміру процентів, які сплачуються за депозитами на вимогу, якщо договором не передбачений інший розмір процентів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Кошти клієнтів (продовження)

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Фізичні особи	8 045 565	8 990 567
Юридичні особи	6 042 504	6 435 094
Державні та бюджетні організації	416 968	1 237 816
Кошти клієнтів	<u>14 505 037</u>	<u>16 663 477</u>

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Фізичні особи	8 045 565	8 990 567
Торгівля	1 163 819	1 353 902
Фінансовий сектор	790 213	651 855
Машинобудування	688 748	754 931
Промислове виробництво	684 249	743 515
Транспорт і зв'язок	521 020	1 025 240
Послуги	520 614	827 222
Енергетична промисловість	325 133	174 625
Харчова промисловість і сільське господарство	263 307	229 036
Будівництво об'єктів нерухомості	208 624	199 706
Хімічна галузь	155 338	257 441
Металургія	64 309	308 300
Місцеві органи влади	21 471	6 926
Інше	1 052 627	1 140 211
Кошти клієнтів	<u>14 505 037</u>	<u>16 663 477</u>

22. Боргові цінні папери випущені

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк мав випущені боргові цінні папери на суму 621 862 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 1 207 476 тис. грн.), деноміновані в українських гривнях. Облігації були випущені на таких умовах:

<i>Серія облігацій</i>	<i>Номинальна вартість</i>	<i>Процентна ставка купонна</i>	<i>Строк погашення</i>
A	110 320	16%	січень 2014 року
B	500 000	14%	березень 2013 року
C	1 701	15%	березень 2014 року
Боргові цінні папери випущені	<u>612 021</u>		

23. Субординований кредит

Субординований кредит – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка, у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, виконуватиметься після погашення основних боргових зобов'язань Банку, включаючи депозити та інші боргові інструменти. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, Банк не може відмовитись від субординованого кредиту протягом принаймні п'яти років з моменту його отримання.

У серпні 2010 року Банк отримав від Материнського банку субординований кредит у сумі 300 000 тис. дол. США (2 367 000 тис. грн.). Субординований кредит має плаваючу процентну ставку (USD LIBOR (12 м) + 5,5%), що є нижчою за ринкову, і підлягає погашенню у серпні 2020 року. Субординований кредит був зареєстрований у НБУ 15 вересня 2010 року.

Прибуток від первісного визнання цього кредиту в сумі 231 281 тис. грн. був визнаний у звіті про зміни у власному капіталі як додатково сплачений капітал у 2010 році.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Власний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Коригування	Власні викуплені акції	Скоригована сума
			з урахуванням інфляції		
На 31 грудня 2010 р.	528 779 305	5 287 794	932 789	10 921	6 231 504
Придбання власних викуплених акцій	(260 169)	(2 602)	–	2 602	–
На 31 грудня 2011 р.	528 519 136	5 285 192	932 789	13 523	6 231 504
Продаж власних викуплених акцій	1 352 316	13 523	–	(13 523)	–
На 31 грудня 2012 р.	529 871 452	5 298 715	932 789	–	6 231 504

Станом на 31 грудня 2012 р. кількість дозволених до випуску простих акцій склала 529 871 452 акцій (2011 р.: 528 519 136 акцій) номінальною вартістю 10 грн. кожна. Усі дозволені до випуску акції були випущені та повністю сплачені.

У грудні 2012 року, Банк уклав з Материнським банком угоду щодо конвертації кредитів, отриманих від Материнського банку номінальною вартістю 365 000 тис. доларів США, в 291 744 500 звичайних акцій за ціною 10 грн. за акцію. Додатково внесений капітал в сумі 2 917 445 тис.грн., що є номінальною вартістю звичайних акцій в сумі 2 917 445 тис.грн., був визнаний в капіталі та буде рекласифікований в статутний капітал після закінчення випуску акцій, що заплановано в 2013 році. Неамортизований дисконт за кредитами, що були конвертовані, в сумі 20 829 тис.грн. був включений до накопиченого збитку, так що за даної транзакцією не визнано ні збитку, ні прибутку.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків акціонерів у гривнях, і всі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Динаміка змін у інших резервах була такою:

	Резерв переоцінки майна	Резерв переоцінки інвестицій, наявних для продажу	Усього
На 31 грудня 2010 р.	1 978 055	50 594	2 028 649
Резерв переоцінки будівель перед переводом до категорії інвестиційної нерухомості	(54 278)	–	(54 278)
Податковий ефект від переоцінки будівель	12 484	–	12 484
Резерв переоцінки, пов'язаний з активами, переведеними до категорії інвестиційної нерухомості та проданими	(274 237)	–	(274 237)
Чисті нереалізовані збитки від інвестицій, наявних для продажу	–	24 681	24 681
Реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до звіту про прибутки та збитки	–	(23 429)	(23 429)
Сторнування податку на прибуток, пов'язаного з раніше визнаними компонентами інших сукупних доходів	(24 157)	2 723	(21 434)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	(288)	(288)
На 31 грудня 2011 р.	1 637 867	54 281	1 692 148
Переоцінка будівель	(96 909)	–	(96 909)
Податковий ефект від переоцінки будівель	15 505	–	15 505
Резерв переоцінки пов'язаний з продажем активів	(2 548)	–	(2 548)
Чисті нереалізовані збитки від інвестицій, наявних для продажу	–	(49 154)	(49 154)
Реалізовані збитки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесених до звіту про прибутки та збитки	–	(16 302)	(16 302)
Податковий ефект чистих прибутків від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	13 811	13 811
На 31 грудня 2012 р.	1 553 915	2 636	1 556 551

Природа та цілі резервів у складі капіталу

Резерв переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення або збільшення справедливої вартості будівель або її зменшення, але в сумі, що не перевищує суму попередньо визнаного в капіталі збільшення вартості таких активів.

Резерв переоцінки інвестицій утримуваних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій утримуваних для продажу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

25. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки економіки, що розвивається. Такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративно-правової системи, а також економіки. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Незважаючи на стабілізаційні заходи, які уряд України вживає з метою забезпечення ліквідності й рефінансування закордонних позик українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан Банку, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, позичальники Банку можуть відчути погіршення ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їхню здатність сплачувати заборгованість перед Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянута оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності.

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримання економічної стабільності Банку в умовах, що склалися. Однак подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Оподаткування

Існують різні тлумачення українського податкового та валютного законодавства, яке зазнає частих змін. Тлумачення керівництвом законодавства стосовно операцій та діяльності Банку може бути оскаржене відповідними регіональними або державними органами. Нещодавні події в Україні свідчать про те, що податкові органи займають більш жорстку позицію щодо тлумачення ними положень законодавства та визначення суми податків, що призводить до можливості оскарження операцій та видів діяльності, які не були оскаржені у минулому. Таким чином, можуть бути нараховані значні додаткові суми податків, штрафів та пені. Податкові перевірки можуть охоплювати три календарні роки діяльності, що передували року перевірки. За певних умов перевірки можуть бути піддані й більше ранні періоди.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	2012	2011
Зобов'язання Банку з кредитування		
Гарантії	3 315 388	282 042
Акредитиви	153 791	437 001
Зобов'язання з надання кредитів	418 373	544 198
Авалі	1 205	10 722
	3 888 757	1 273 963
Зобов'язання з капітальних вкладень	88 311	4 525
Усього	3 977 068	1 278 488
Мінус – резерви (Примітка 16)	(91 441)	(23 672)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	3 885 627	1 254 816
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії (Примітка 21)	(77 598)	(131 063)
Договірні та умовні зобов'язання	3 808 029	1 123 753

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2012	2011
Розрахункові операції	204 150	269 464
Гарантії та акредитиви	16 937	13 430
Інкасаторські послуги	10 840	12 591
Операції з цінними паперами	2 164	3 576
Інше	24 184	5 586
Комісійні доходи	258 275	304 647
Розрахункові операції	(32 194)	(32 380)
Агентські послуги	(5 185)	(39 949)
Гарантії та акредитиви	(4 647)	(899)
Операції з цінними паперами	(320)	(756)
Інше	(2 518)	(3 989)
Комісійні витрати	(44 864)	(77 973)
Чисті комісійні доходи	213 411	226 674

27. Інші доходи

Інші доходи включали:

	2012	2011
Продаж списаних кредитів	98 127	–
Операційна оренда	20 066	14 934
Штрафи та пені	4 863	5 749
Прибуток від придбання випущених боргових цінних паперів	1 721	14 047
Прибуток від реалізації нерухомості та обладнання	1 376	–
Переоцінка інвестиційної нерухомості	–	9 149
Інше	7 807	3 781
Усього інші доходи	133 960	47 660

28. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2012	2011
Заробітна плата та премії	558 928	666 646
Витрати на соціальне страхування	137 611	149 760
Витрати на персонал	696 539	816 406
Розробка стратегії зростання та інших політик для роздрібного бізнесу	57 042	80 322
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	45 243	53 829
Ремонт та обслуговування основних засобів	40 503	52 817
Комунальні послуги	39 351	41 773
Податки, крім податку на прибуток	34 798	39 706
Консультаційні послуги з питань ІТ та професійні послуги	33 037	127 376
Страхування	31 162	59 739
Збиток від прощення боргів	25 158	–
Послуги зв'язку	21 499	37 364
Адміністративні витрати	20 138	19 847
Реклама	18 877	2 339
Операційна оренда	16 126	20 583
Відрядження та навчання персоналу	14 660	15 623
Виплата роялті	14 062	15 588
Охорона	11 962	17 270
Послуги інкасації	9 077	11 906
Зменшення корисності майна	7 093	8 206
Юридичні та аудиторські послуги	3 614	4 421
Благодійна діяльність	3 560	12 950
Результат від переоцінки інвестицій	532	–
Збиток від реалізації основних засобів	–	2 706
Інше	45 275	33 300
Інші операційні витрати	492 769	657 665

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

29. Дохід на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2012	2011
Збиток за рік	(1 805 945)	(1 000 199)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тис.)	529 657	528 556
Прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	(3,41)	(1,89)

30. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких, наприклад, як зміни у середовищі, технологіях чи зміни в галузі. Ці ризики контролюються Банком у процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення та контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх контроль. Зокрема, Департамент ризик-менеджменту та Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу несуть централізовану відповідальність за виявлення, оцінку і мінімізацію ризиків.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками та затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління відповідає за контроль над загальним процесом управління ризиками в Банку, затвердження загальної стратегії і процедур управління ризиками.

Кредитний комітет

Засідання Кредитного комітету можуть проводитися у двох формах – Малий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком до 25 млн. грн.) і Великий кредитний комітет (який уповноважений приймати рішення з кредитним ризиком понад 25 млн. грн.). Кредитний комітет відповідає за прийняття рішень стосовно надання кредитних ліній певним позичальникам, затвердження інших умов, за якими надаються кредити та інші кредитні інструменти (наприклад, податкова ставка, строки погашення, забезпечення, яке має бути надано тощо)

Комітет з питань управління активами та пасивами

Комітет з питань управління активами та пасивами відповідає за управління загальними ринковими ризиками і залучення фінансових ресурсів для Банку. Засідання Комітету з питань управління активами та пасивами проводяться принаймні щомісячно. На таких засіданнях обговорюються зміни у схильності Банку до загальних ринкових ризиків, ситуація на ринках капіталу, кредити клієнтам та депозитні ринки, валютні ринки.

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей департамент також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Департамент управління ризиками роздрібного бізнесу

Департамент ризик-менеджменту відповідає за впровадження і виконання процедур управління ризиками з метою забезпечення незалежного процесу контролю та за моніторинг дотримання принципів і політики управління ризиками та лімітів ризику Банку стосовно роздрібного бізнесу.

Казначейство Банку

Казначейство відповідає за управління активами та зобов'язаннями Банку, а також за загальну фінансову структуру. Казначейство також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку.

Департамент внутрішнього аудиту

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, та непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою остаточних фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Щорічно Департамент внутрішнього аудиту проводить перевірку процесів управління ризиками у Банку та аналізує як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Департамент внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Спостережній Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків всіх типів та в усіх видах діяльності.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правління, Кредитного комітету та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший управлінський персонал оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій. Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити відповідні висновки.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Для членів Правління, головного акціонера та всіх інших відповідних співробітників Банку складаються регулярні звіти щодо застосування ринкових лімітів, ризиків, пов'язаних з інвестиційним портфелем та ліквідністю, а також розвитку ситуації з іншими ризиками.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує похідні фінансові інструменти (деривативи) та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках, курсах іноземних валют, ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує заставу для зниження кредитного ризику (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає в разі якщо декілька контрагентів здійснюють однакову господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація ризиків контролюється та управляється належним чином.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів і географічної та галузевої концентрації, а також шляхом контролю ризиків, пов'язаних з такими лімітами.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагента. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, стосується тільки тих деривативів, які мають позитивну справедливу вартість, визнану у звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави дорівнюють їх балансовій вартості.

Якщо фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю, балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних Примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших засобів зниження ризику наведений у Примітці 9.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів виходячи з нормативів НБУ:

- *Високий рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника та якісним обслуговуванням боргу;
- *Стандартний рейтинг.* До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою або позичальників із міцним фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою з наявністю затримок платежів не більше 90 днів;
- *Рейтинг нижче стандартного.* До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та якісним/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

	При- мітки	Не прострочені і такі, що їх корисність, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась			Прострочені, але корисність яких, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась 2012	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі 2012	Усього 2012
		Високий рейтинг 2012	Стандартний рейтинг 2012	Рейтинг нижче стандартного 2012			
Грошові еквіваленти	5	3 922 192	–	–	–	–	3 922 192
Кошти в банках	6	39 096	8 202	–	–	–	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	7	74 585	–	–	–	–	74 585
Кредити клієнтам	9						
Кредити юридичним особам		1 944 114	9 035 555	11 760 410	560 930	3 237 273	26 538 282
Операції зворотного репо		–	10 090	–	–	–	10 090
Кредитування малого бізнесу		–	–	–	482	–	482
Споживчі кредити		31 088	975	654	1 658	–	34 375
Іпотечне житлове кредитування		17 442	4 843	2 303	391	–	24 979
Автокредити		465	87	309	23	–	884
Інше		25 515	811	3 002	7 225	–	36 553
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	–	2 723 390	110 474	–	–	2 833 864
Усього		6 054 497	11 783 953	11 877 152	570 709	3 237 273	33 523 584

	При- мітки	Не прострочені і такі, що їх корисність, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась			Прострочені, але корисність яких, оцінена на індивідуальній основі, не зменшилась 2011	Корисність яких зменшилась на індивідуальній основі 2011	Усього 2011
		Високий рейтинг 2011	Стандартний рейтинг 2011	Рейтинг нижче стандартного 2011			
Грошові еквіваленти	5	3 359 312	–	–	–	–	3 359 312
Кошти в банках	6	152 203	7 527	–	–	–	159 730
Обов'язковий резерв в НБУ	7	168 986	–	–	–	–	168 986
Кредити клієнтам	9						
Кредити юридичним особам		8 034 446	6 001 037	5 870 187	339 119	4 268 037	24 512 826
Операції зворотного репо		1 056 055	20 707	–	–	708	1 077 470
Кредитування малого бізнесу		2 179	912	76	4 001	–	7 168
Споживчі кредити		102 431	8 536	36 058	11 508	–	158 533
Іпотечне житлове кредитування		214 331	38 124	60 681	41 095	–	354 231
Автокредити		39 350	4 967	11 167	10 968	–	66 452
Інше		80 641	10 110	26 228	22 558	–	139 537
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	–	1 859 099	–	–	–	1 859 099
Усього		13 209 934	7 951 019	6 004 397	429 249	4 268 745	31 863 344

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась в результаті оцінки на індивідуальній основі. Політика Банку передбачає підтримання чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Усі внутрішні категорії ризиків визначені згідно з політикою присвоєння рейтингу Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась на індивідуальній основі, у розрізі їх категорій

	До 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Понад 90 днів	Усього
31 грудня 2012 року					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	219 330	235 316	11 124	95 160	560 930
Кредитування малого бізнесу	–	–	0	482	482
Споживчі кредити	1 557	71	3	27	1 658
Іпотечне житлове кредитування	91	–	–	300	391
Автокредити	7	–	–	16	23
Інше	118	325	1	6 781	7 225
Усього	221 103	235 712	11 128	102 766	570 709
31 грудня 2011 року					
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	39 003	153 883	40 695	105 538	339 119
Кредитування малого бізнесу	809	659	60	2 473	4 001
Споживчі кредити	7 338	2 333	556	1 281	11 508
Іпотечне житлове кредитування	24 744	3 715	429	12 207	41 095
Автокредити	6 285	1 383	923	2 377	10 968
Інше	4 411	832	1 157	16 158	22 558
Усього	82 590	162 805	43 820	140 034	429 249

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 9.

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній основі і резерву під зменшення корисності на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності кредитів на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності на сукупній основі несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи заборгованість за кредитними картками, іпотечне житлове кредитування та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються на підставі такої інформації: збитки за портфелем за попередні періоди, поточні економічні умови, приблизний період часу від моменту вірогідного понесення збитку і моменту встановлення того, що він потребує створення індивідуально оцінюваного резерву під зменшення корисності, а також очікувані суми, що підлягають отриманню, та відновлення вартості після зменшення корисності активу. Керівництво підрозділу несе відповідальність за визначення цього періоду, що може тривати до одного року. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівництвом кредитного підрозділу Банку на предмет його відповідності загальній політиці Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2012 р.			Усього
	Україна	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 326 982	1 438 121	1 744 229	4 509 332
Кошти в банках	129	8 202	38 967	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	74 585	–	–	74 585
Похідні фінансові активи	609	–	–	609
Кредити клієнтам	26 645 645	–	–	26 645 645
Активи, утримувані для продажу	23 381	–	–	23 381
Цінні папери, наявні для продажу	2 835 824	–	–	2 835 824
Інвестиції в асоційовані підприємства	55	–	–	55
Основні засоби	2 492 634	–	–	2 492 634
Нематеріальні активи	203 062	–	–	203 062
Інвестиційна нерухомість	566 141	–	–	566 141
Відстрочені податкові активи	433 871	–	–	433 871
Поточні податкові активи	9 105	–	–	9 105
Інші активи	322 506	16 912	119	339 537
	34 934 529	1 463 235	1 783 315	38 181 079
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	–	–	2 050 082
Кошти банків	271 796	12 033 998	697 212	13 003 006
Похідні фінансові зобов'язання	744	–	–	744
Інші позикові кошти	–	–	351 464	351 464
Кошти клієнтів	14 276 049	23 478	205 510	14 505 037
Боргові цінні папери випущені	621 862	–	–	621 862
Резерви	136 872	–	–	136 872
Інші зобов'язання	173 631	40	9 411	183 082
Субординований кредит	–	2 258 547	–	2 258 547
	17 531 036	14 316 063	1 263 597	33 110 696
Чисті активи/(зобов'язання)	17 403 493	(12 852 828)	519 718	5 070 383

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

	2011 р.			Усього
	Україна	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Країни-члени ОЕСР	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 160 400	361 528	1 602 439	4 124 367
Кошти в банках	84 693	11 824	63 213	159 730
Обов'язковий резерв в НБУ	168 986	–	–	168 986
Похідні фінансові активи	21 089	–	–	21 089
Кредити клієнтам	26 316 217	–	–	26 316 217
Активи, утримувані для продажу	19	–	–	19
Цінні папери, наявні для продажу	1 849 289	–	11 766	1 861 055
Інвестиції в асоційовані підприємства	42	–	–	42
Основні засоби	2 505 105	–	–	2 505 105
Нематеріальні активи	180 451	–	–	180 451
Інвестиційна нерухомість	459 513	–	–	459 513
Відстрочені податкові активи	441 877	–	–	441 877
Поточні податкові активи	28 133	–	–	28 133
Інші активи	366 602	2 857	434	369 893
	34 582 416	376 209	1 677 852	36 636 477
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	799 686	–	–	799 686
Кошти банків	1 119 410	10 310 742	278 644	11 708 796
Похідні фінансові зобов'язання	1 746	–	3 690	5 436
Інші позикові кошти	–	–	29 108	29 108
Кошти клієнтів	16 601 639	23 970	37 868	16 663 477
Боргові цінні папери випущені	1 207 476	–	–	1 207 476
Резерви	31 818	–	–	31 818
Інші зобов'язання	219 487	9	7 834	227 330
Субординований кредит	–	2 237 889	–	2 237 889
	19 981 262	12 572 610	357 144	32 911 016
Чисті активи/(зобов'язання)	14 601 154	(12 196 401)	1 320 708	3 725 461

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. З метою обмеження цього ризику керівництво Банку забезпечило доступність різних джерел фінансування додатково до своєї мінімальної суми банківських депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління активами з урахуванням ліквідності та контроль майбутніх грошових потоків і ліквідності. Цей процес включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявності застави з високим рейтингом, що може використовуватися для забезпечення додаткового фінансування у разі необхідності.

Банк утримує портфель різних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Банк також має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від обсягу залучених коштів клієнтів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня ці нормативи були такими:

	2012 р., %	2011 р., %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (кошти в касі та залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, залишки на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	101,72	44,93
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 31 дня, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 31 дня/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам, кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, боргові цінні папери випущені, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	88,02	54,97
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (кошти в касі, залишки на рахунках ностро в НБУ та інших банках, банківські метали, платіжні вимоги банку з кінцевим строком погашення до 1 року, боргові цінні папери з кінцевим строком погашення до 1 року/залишки на рахунках лоро, відкритих НБУ та іншим банкам кошти на поточних рахунках клієнтів, залишки на строкових рахунках клієнтів, строк погашення яких вже настав, строкові депозити, інші боргові зобов'язання та зобов'язання з надання кредитів та гарантій з кінцевим строком погашення до 1 року) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	83,80	76,91

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведених нижче таблицях відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Виняток становлять торгові похідні інструменти, які представлені в окремому стовпці за справедливою вартістю, а також похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишилися до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації стосовно вимог виплати вкладів за попередні періоди.

Фінансові зобов'язання	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від 3 до 12 місяців</i>	<i>Від 1 до 5 років</i>	<i>Понад 5 років</i>	<i>Усього</i>
Станом на 31 грудня 2012 р.					
Кошти банків та заборгованість перед НБУ	704 262	5 617 320	10 366 156	–	16 687 738
Інші позикові кошти	4 921	350 385	9 201	–	364 507
Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
- Суми до сплати за договорами	27 202	–	–	–	27 202
- Суми до отримання за договорами	(26 458)	–	–	–	(26 458)
Кошти клієнтів	9 686 523	3 590 786	1 599 053	2 128	14 878 490
Боргові цінні папери випущені	523 269	13 491	116 075	–	652 835
Субординований кредит	–	156 674	627 291	2 866 649	3 650 614
Інші зобов'язання	52 479	44 166	78 491	1 727	176 863
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	10 972 198	9 772 822	12 796 267	2 870 504	36 411 791

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Фінансові зобов'язання	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Станом на 31 грудня 2011 р.					
Кошти банків та заборгованість перед НБУ	2 737 953	7 150 013	3 437 286	1 837	13 327 089
Інші позикові кошти	14 831	14 776	–	–	29 607
Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу					
- Суми до сплати за договорами	441 267	–	–	–	441 267
- Суми до отримання за договорами	(435 831)	–	–	–	(435 831)
Кошти клієнтів	11 673 317	3 610 845	2 030 881	4 494	17 319 537
Боргові цінні папери випущені	39 961	119 884	1 320 927	–	1 480 772
Субординований кредит	–	151 434	603 095	2 997 974	3 752 503
Інші зобов'язання	61 264	163 983	212	24	225 483
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	14 532 762	11 210 935	7 392 401	3 004 329	36 140 427

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних рахунків у попередніх періодах. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включені до категорії «До 3 місяців» у наведеній вище таблиці.

До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Додаткова інформація наведена у Примітці 21.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
2012 р.	3 638 266	250 491	–	–	3 888 757
2011 р.	1 273 963	–	–	–	1 273 963

Банк не очікує на те, що йому доведеться виконати усі договірні та умовні зобов'язання до закінчення строку їх дії.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових перемінних, наприклад таких, як процентні ставки, обмінні курси валют та курси цінних паперів. Управління та моніторинг ринковим ризиком здійснюють з використанням лімітів ризику та аналізів на основі історичної волатильності.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня. Чутливість капіталу обчислюється шляхом переоцінки наявних для продажу фінансових активів з фіксованою ставкою станом на 31 грудня, з урахуванням припустимих змін у процентних ставках, виходячи з припущення що зміни у співвідношенні короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривій доходності) відбуваються паралельно (одночасно).

Процентна ставка	Збільшення у Вплив на чистий базисних пунктах процентний дохід Вплив на капітал		
	2012 р.	2012 р.	2012 р.
3M LIBOR USD	50	11 516	–
12M LIBOR USD	65	(14 681)	–
3M LIBOR EUR	50	6 925	–
3M LIBOR JPY	25	3	–
3M MosPrime	150	113	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	700	(152)	–
YTM ОВДП	750	–	(52 829)
YTM 5Y US Treasuries	80	–	(12 665)

Процентна ставка	Зменшення у Вплив на чистий базисних пунктах процентний дохід Вплив на капітал		
	2012 р.	2012 р.	2012 р.
3M LIBOR USD	5	(1 152)	–
12M LIBOR USD	10	2 259	–
3M LIBOR EUR	5	(693)	–
3M LIBOR JPY	5	(1)	–
3M MosPrime	150	(113)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	1300	283	–
YTM ОВДП	1000	–	70 439
YTM 5Y US Treasuries	20	–	3 166

Процентна ставка	Збільшення у Вплив на чистий базисних пунктах процентний дохід Вплив на капітал		
	2011 р.	2011 р.	2011 р.
3M LIBOR USD	50	(28 585)	–
12M LIBOR USD	65	(15 924)	–
3M LIBOR EUR	50	3 982	–
3M MosPrime	275	2 152	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	750	59 187	–
YTM ОВДП	500	–	(72 718)
YTM 5Y US Treasuries	100	–	(5 382)

Процентна ставка	Зменшення у Вплив на чистий базисних пунктах процентний дохід Вплив на капітал		
	2011 р.	2011 р.	2011 р.
3M LIBOR USD	20	11 434	–
12M LIBOR USD	25	6 125	–
3M LIBOR EUR	20	(1 593)	–
3M MosPrime	275	(2 152)	–
3M Українська міжбанківська валютна біржа	1000	(78 917)	–
YTM ОВДП	500	–	72 718
YTM 5Y US Treasuries	10	–	538

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня за неторговими монетарними активами та зобов'язаннями та прогнозованими грошовими потоками. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших перемінних звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Зміна в обмінному курсі, % 2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2012 р.	Зміна в обмінному курсі, % 2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2011 р.
Долар США	+16,03%	330 421	+20,79%	(183 064)
Євро	+20,48%	(26 773)	+25,05%	4 435
Російський рубль	+20,85%	(39 217)	+24,26%	(27 661)
Японська єна	+19,20%	(2 135)	–	–
Фунт стерлінгів	–	–	+25,13%	–

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу та процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, вхідні дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.
- ▶ 3-й рівень: методи, вхідні дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 31 грудня 2012 р.	1-й рівень	2-й рівень	Усього
Фінансові активи			
Похідні фінансові інструменти	557	52	609
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 723 390	110 474	2 833 864
	2 723 947	110 526	2 834 473
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	(744)	–	(744)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

На 31 грудня 2011 р.	1-й рівень	2-й рівень	Усього
Фінансові активи			
Похідні фінансові інструменти	–	21 089	21 089
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 677 609	181 490	1 859 099
	1 677 609	202 579	1 880 188
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	(5 033)	(403)	(5 436)

В 2012 році переводів між рівнями ієрархії 1 та 2 не було.

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методів оцінки. Вони включають оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином валютні свопи. Найчастіше застосовувані моделі оцінки включають моделі встановлення форвардних цін і моделі свопів, у яких використовується розрахунок приведеної вартості. Моделі об'єднують у собі різні вихідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні і спот-курси валют.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методів оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають дані, що спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність. Станом на 31 грудня 2012 р. акції, класифіковані як інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, балансовою вартістю 1 960 тис. грн. (2011 р.: 1 956 тис. грн.) не мають ні котируваних ринкових цін на активному ринку, ні відповідних методів для оцінки справедливої вартості та оцінюються за собівартістю мінус резерв під зменшення корисності.

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість 2012 р.	Справедлива вартість 2012 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2012 р.	Балансова вартість 2011 р.	Справедлива вартість 2011 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2011 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 509 332	4 509 332	–	4 124 367	4 124 367	–
Кошти в банках	47 298	47 298	–	159 730	159 730	–
Обов'язковий резерв в НБУ	74 585	74 585	–	168 986	168 986	–
Кредити клієнтам	26 645 645	25 085 256	(1 560 389)	26 316 217	25 824 195	(492 022)
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	2 050 082	–	799 686	799 686	–
Кошти банків	13 003 006	13 003 006	–	11 708 796	11 708 796	–
Інші позикові кошти	351 464	351 464	–	29 108	29 108	–
Субординований кредит	2 258 547	2 392 661	(134 114)	2 237 889	2 237 889	–
Боргові цінні папери випущені	621 862	607 071	14 791	1 207 476	1 209 880	(2 404)
Кошти клієнтів	14 505 037	14 181 642	323 395	16 663 477	16 606 384	57 093
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(1 356 317)			(437 333)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Фінансові інструменти з фіксованими та плаваючими ставками

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

32. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 30 «Управління ризиками».

	2012 р.			
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 509 332	–	–	4 509 332
Кошти в банках	626	46 672	–	47 298
Обов'язковий резерв в НБУ	74 585	–	–	74 585
Похідні фінансові активи	609	–	–	609
Кредити клієнтам	12 041 616	14 604 029	–	26 645 645
Активи, утримувані для продажу	23 381	–	–	23 381
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 388 410	445 454	1 960	2 835 824
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	55	55
Основні засоби	–	–	2 492 634	2 492 634
Нематеріальні активи	–	–	203 062	203 062
Інвестиційна нерухомість	–	–	566 141	566 141
Відстрочені податкові активи	–	–	433 871	433 871
Поточні податкові активи	9 105	–	–	9 105
Інші активи	329 982	2 557	6 998	339 537
Усього	19 377 646	15 098 712	3 704 721	38 181 079
Заборгованість перед НБУ	2 050 082	–	–	2 050 082
Кошти банків	3 247 533	9 755 473	–	13 003 006
Похідні фінансові зобов'язання	744	–	–	744
Інші позикові кошти	346 136	5 328	–	351 464
Кошти клієнтів	12 950 695	1 554 342	–	14 505 037
Боргові цінні папери випущені	510 300	111 562	–	621 862
Резерви	–	–	136 872	136 872
Інші зобов'язання	101 969	81 113	–	183 082
Субординований кредит	54 417	2 204 130	–	2 258 547
Усього	19 261 876	13 711 948	136 872	33 110 696
Чиста сума	115 770	1 386 764	3 567 849	5 070 383

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

32. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення (продовження)

	2011 р.			
	До 1 року	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 124 367	–	–	4 124 367
Кошти в банках	114 477	45 253	–	159 730
Обов'язковий резерв в НБУ	–	–	168 986	168 986
Похідні фінансові активи	21 089	–	–	21 089
Кредити клієнтам	12 337 365	13 978 852	–	26 316 217
Активи, утримувані для продажу	19	–	–	19
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	833 050	1 014 283	13 722	1 861 055
Інвестиції в асоційовані підприємства	–	–	42	42
Основні засоби	–	–	2 505 105	2 505 105
Нематеріальні активи	–	–	180 451	180 451
Інвестиційна нерухомість	–	–	459 513	459 513
Відстрочені податкові активи	–	–	441 877	441 877
Поточні податкові активи	28 133	–	–	28 133
Інші активи	336 191	5 694	28 008	369 893
Усього	17 794 691	15 044 082	3 797 704	36 636 477
Заборгованість перед НБУ	799 686	–	–	799 686
Кошти банків	8 437 608	3 271 188	–	11 708 796
Похідні фінансові зобов'язання	5 436	–	–	5 436
Інші позикові кошти	29 108	–	–	29 108
Кошти клієнтів	14 768 497	1 894 980	–	16 663 477
Боргові цінні папери випущені	11 809	1 195 667	–	1 207 476
Резерви	–	–	31 818	31 818
Інші зобов'язання	226 192	1 138	–	227 330
Субординований кредит	52 911	2 184 978	–	2 237 889
Усього	24 331 247	8 547 951	31 818	32 911 016
Чиста сума	(6 536 556)	6 496 131	3 765 886	3 725 461

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності оборотних активів у попередніх періодах. Їх закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включені до категорії «До 1 року» у таблиці вище. До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника протягом п'яти днів. Втім, Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть дострокового погашення і що строки багатьох депозитів будуть продовжені. Ці залишки відображені у таблиці вище за їх договірними строками погашення.

33. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть здійснювати операції, які не здійснювались би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Операції з підприємствами, пов'язаними з державою

Російська Федерація, яка діє через уряд Росії, контролює діяльність материнської компанії Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Російська Федерація через державні агентства та інші організації напряду та опосередковано контролює і здійснює суттєвий вплив на значну кількість підприємств (далі спільно іменовані як «підприємства, пов'язані з державою»). Банк здійснює с такими підприємствами банківські операції, включаючи, серед іншого, надання кредитів, залучення вкладів, розрахунково-касові операції, а також валютообмінні операції. Залишки за операціями з підприємствами, пов'язаними з державою, включають:

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.		
	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка	Сума	Договірна валюта	Процентна ставка
Поточні рахунки в інших банках						
Банк А	112 038	Російський рубль	0,4%	153 689	Російський рубль	0,4%
Банк В	2 057	Російський рубль	0,5%	129 323	Російський рубль	0,5%
Банк С	81	Білоруський рубль	0%	249	Білоруський рубль	3%
Усього	114 176			283 261		
Кошти в інших банках						
Банк D	–		–	4 296	Російський рубль	0%
Банк Е	–		–	84 359	Гривня	14%
Усього	–		–	88 655	–	
Кошти банків						
Банк F	–		–	336 388	Російський рубль	8,25%
Банк G	–		–	20 773	Білоруський рубль	0%
	–			357 161		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Операції з підприємствами, не пов'язаними з державою

Залишки за операціями з підприємствами, не пов'язаними з державою, включають:

	31 грудня 2012 р.			31 грудня 2011 р.		
	Материнська компанія	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Материнська компанія	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 316 020	–	–	–	–	–
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна сума	–	–	1 310	–	–	–
Кредити, видані протягом року	–	–	603	–	–	1 400
Погашення кредитів протягом року	–	–	(226)	–	–	(90)
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна сума	–	–	1 687	–	–	1 310
Мінус – резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	–	–	(25)	–	–	(6)
Непогашені кредити на кінець періоду, чиста сума	–	–	1 662	–	–	1 304
Інші активи на кінець періоду	–	–	–	2 432	–	–
Кошти банків на кінець періоду	9 827 696	–	–	9 953 256	–	–
Субординований кредит	2 258 547	–	–	2 237 889	–	–
Депозити станом на 1 січня	–	–	26 109	–	–	190 173
Депозити, отримані протягом року	–	–	205 262	–	–	104 007
Депозити, виплачені протягом року	–	–	(28 056)	–	–	(268 071)
Депозити станом на 31 грудня	–	–	203 315	–	–	26 109
Поточні рахунки станом на 31 грудня	–	104	1 920	–	63 937	3 566
Інші зобов'язання на кінець періоду	–	–	6 060	–	–	5 563

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	2012 р.			2011 р.		
	Материнська компанія	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Материнська компанія	Асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Процентний дохід за кредитами	–	–	157	–	–	70
Зменшення корисності кредитів	–	–	(19)	–	–	(7)
Винагороди та комісії отримані	–	–	35	–	9	19
Процентні витрати за коштами банків	(922 883)	–	–	(439 746)	–	–
Процентні витрати за субординованим кредитом	(171 222)	–	–	(170 164)	–	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	–	(2)	(5 075)	–	(1)	(793)
Інші операційні витрати	(39 097)	–	–	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

33. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	149 097	135 974
Витрати на соціальне страхування	1 934	1 710
Усього	<u>151 031</u>	<u>137 684</u>

34. Достатність капіталу

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед інших методів, коефіцієнтів, встановлених Базельською угодою щодо капіталу 1988 року, та нормативів, встановлених НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Протягом минулого року Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог стосовно капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити дольові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ, банки повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2012 та 2011 показник достатності капіталу Банку становив:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Основний капітал	2 682 376	2 462 411
Додатковий капітал	2 682 376	2 462 411
Мінус - відрахування з капіталу	(122)	(105)
Усього капітал	<u>5 364 630</u>	<u>4 924 717</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>38 369 503</u>	<u>37 430 973</u>
Норматив достатності капіталу	13,98%	13,16%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Капітал першого рівня	3 513 832	2 033 313
Капітал другого рівня	3 313 412	2 033 313
Усього капітал	<u>6 827 244</u>	<u>4 066 626</u>
Активи, зважені за ризиком	<u>39 343 421</u>	<u>34 566 163</u>
Показник достатності капіталу першого рівня	8,93%	5,88%
Показник достатності капіталу	17,35%	11,76%

В.В. Башкіров

Голова Правління

Є.В. Назаренко

Директор Департаменту бухгалтерського обліку – Головний бухгалтер

9 квітня 2013 р.

