

**ПАО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»**  
**Финансовая отчетность**

*По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.  
с заключением независимых аудиторов*

**СОДЕРЖАНИЕ****ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ****ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях в капитале .....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности .....	5
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Существенные учетные суждения и оценки.....	6
4. Основные принципы учетной политики .....	7
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	18
6. Средства в Национальном банке Украины .....	18
7. Средства в банках.....	19
8. Кредиты клиентам .....	19
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	24
10. Основные средства и нематериальные активы.....	25
11. Активы, предназначенные для продажи .....	26
12. Инвестиционная собственность.....	27
13. Налогообложение.....	27
14. Прочие расходы от обесценения и формирования резервов .....	28
15. Прочие активы.....	28
16. Средства банков.....	29
17. Средства клиентов .....	29
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	30
19. Субординированный кредит .....	30
20. Прочие обязательства.....	30
21. Уставный капитал .....	31
22. Внебалансовые и потенциальные обязательства.....	31
23. Чистый комиссионный доход.....	33
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	33
25. Политика управления финансовыми рисками.....	34
26. Операции со связанными сторонами .....	43
27. Информация по сегментам.....	45
28. Оценка справедливой стоимости.....	46
29. Управление капиталом.....	47
30. События после отчетной даты.....	48

## **Заключение независимых аудиторов**

### **Акционерам и Наблюдательному Совету Публичного Акционерного Общества «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного Акционерного Общества «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (далее по тексту – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учетной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

### **Ответственность аудиторов**

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения прилагаемой финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### **Заключение**

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Публичного Акционерного Общества «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» на 31 декабря 2009 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



19 марта 2010 г.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 г.

(в тысячах украинских гривен)

	Примечания	31 декабря	
		2009 г.	2008 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 349 166	582 995
Средства в Национальном банке Украины	6	300 021	65 817
Средства в банках	7	7 358	5 830
Кредиты клиентам	8	3 024 897	3 182 436
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	46 810	5 935
Основные средства и нематериальные активы	10	162 724	167 625
Инвестиционная собственность	12	17 034	-
Активы, предназначенные для продажи	11	8 504	7 472
Предоплата по налогу на прибыль		-	84
Прочие активы	15	17 012	19 824
<b>Итого активы</b>		<b>4 933 526</b>	<b>4 038 018</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	16	1 434 308	436 655
Средства международных финансовых организаций		-	68 856
Средства клиентов	17	2 604 908	2 578 396
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	55 696	129 715
Субординированный кредит	19	64 371	62 074
Текущие обязательства по налогу на прибыль		225	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	67 026	57 353
Взносы по незарегистрированному уставному капиталу	21	-	63 571
Прочие обязательства	20	6 895	6 968
<b>Итого обязательства</b>		<b>4 233 429</b>	<b>3 403 588</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	21	338 666	298 666
Дополнительный оплаченный уставный капитал		17 678	-
Резерв переоценки		72 457	72 335
Нераспределенная прибыль		271 296	263 429
<b>Итого капитал</b>		<b>700 097</b>	<b>634 430</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>4 933 526</b>	<b>4 038 018</b>

Павел Макаров

Председатель Правления



Лариса Петрова

Главный бухгалтер

19 марта 2010 г.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

*(в тысячах украинских гривен)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря	
		2009 г.	2008 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Кредиты клиентам		507 523	386 476
Денежные средства и их эквиваленты		2 031	21 988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		1 970	-
		<b>511 524</b>	<b>408 464</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства банков		(92 788)	(20 831)
Средства международных финансовых организаций		(712)	(6 538)
Средства клиентов		(257 506)	(175 102)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(14 299)	(25 339)
Субординированный кредит		(5 004)	(3 463)
		<b>(370 309)</b>	<b>(231 273)</b>
		<b>141 215</b>	<b>177 191</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>141 215</b>	<b>177 191</b>
Обесценение стоимости кредитов клиентам	8	(77 506)	(61 392)
<b>Чистый процентный доход после обесценения процентных активов</b>		<b>63 709</b>	<b>115 799</b>
Чистый комиссионный доход	23	43 878	40 627
Прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9	326	320
Прибыль за вычетом (убытков) от операций с иностранными валютами:			
- торговые операции		10 421	19 167
- переоценка валютных статей		(1 295)	34 571
Прочие доходы		10 821	1 401
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>64 151</b>	<b>96 086</b>
Расходы на персонал	24	(48 976)	(54 158)
Прочие операционные расходы	24	(55 636)	(43 281)
Износ и амортизация	10	(9 892)	(7 079)
Прочие расходы от обеспечения и формирования резервов	14	(856)	(263)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(115 360)</b>	<b>(104 781)</b>
		<b>12 500</b>	<b>107 104</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>12 500</b>	<b>107 104</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(4 633)	(26 563)
<b>Прибыль за год</b>		<b>7 867</b>	<b>80 541</b>
<b>Прочий совокупный доход после налогов</b>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		122	-
Переоценка основных средств		-	96 447
Налог на прочий совокупный доход		-	(24 112)
		<b>122</b>	<b>72 335</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>7 989</b>	<b>152 876</b>

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

*(в тысячах украинских гривен)*

	Приме- чание	Уставный капитал	Дополни- тельный оплачен- ный уставный капитал	Резерв переоцен- ки	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2007 г.</b>		<b>298 666</b>	-	-	<b>182 888</b>	<b>481 554</b>
Совокупный доход за год		-	-	72 335	80 541	152 876
<b>31 декабря 2008 г.</b>		<b>298 666</b>	-	<b>72 335</b>	<b>263 429</b>	<b>634 430</b>
Совокупный доход за год		-	-	122	7 867	7 989
Увеличение уставного капитала	21	40 000	17 678	-	-	57 678
<b>31 декабря 2009 г.</b>		<b>338 666</b>	<b>17 678</b>	<b>72 457</b>	<b>271 296</b>	<b>700 097</b>

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 г.

(в тысячах украинских гривен)

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2009 г.	2008 г.
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	450 624	387 547
Проценты выплаченные	(375 391)	(212 368)
Комиссии полученные	47 580	44 122
Комиссии выплаченные	(3 784)	(4 527)
Чистые доходы от торговой и других видов деятельности	11 053	20 568
Прочие операционные расходы выплаченные	(104 861)	(97 065)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>25 221</b>	<b>138 277</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Украины	(31 623)	-
Средства в банках	(1 265)	1 011
Кредиты клиентам	161 486	(868 503)
Прочие активы	8 274	(4 204)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства банков	962 750	250 288
Средства международных финансовых организаций	(68 856)	27 889
Средства клиентов	(30 301)	715 265
Прочие обязательства	1 561	(1 861)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>1 033 050</b>	<b>258 162</b>
Уплаченный налог на прибыль	(544)	(19 170)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 032 506</b>	<b>238 992</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 208
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(44 261)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(5 803)	(59 261)
Поступления от реализации основных средств	338	297
<b>Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(49 726)</b>	<b>(57 756)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Взносы по увеличению уставного капитала	-	42 778
Поступления от выпуска собственных долговых ценных бумаг	-	415 729
Погашение собственных долговых ценных бумаг	(72 430)	(439 799)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(72 430)</b>	<b>18 708</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	58 402	75 620
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>968 752</b>	<b>275 564</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>648 812</b>	<b>373 248</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 0)</b>	<b>1 617 564</b>	<b>648 812</b>

## 1. Описание деятельности

Публичное Акционерное Общество «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 7 июля 1993 г. Согласно решению Общего собрания акционеров Банка и в соответствии с законодательством Украины 16 июля 2009 г. было официально зарегистрировано изменение названия и организационной формы Банка из закрытого акционерного общества в публичное акционерное общество. Первоначально Банк был зарегистрирован Национальным Банком Украины (далее по тексту – «НБУ») под названием «Муниципальный банк». 13 декабря 1994 г. Банк был переименован в Банк «Кредит-Днепр». Банк осуществляет деятельность на основании общей лицензии №70, обновленной НБУ 28 июля 2009 г., что дает ему право на проведение банковских операций, в том числе операций с иностранной валютой (на основании письменного разрешения №70-3 от 28 сентября 2009 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Государственной Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины, срок действия которых был продлен 3 августа 2009 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Украины и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Исторически деятельность Банка направлена на кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики и привлечение депозитов населения.

Головной офис Банка находится в г. Днепропетровске, Украина. В структуре Банка функционируют 2 филиала в Киеве и Сумах, а также 48 отделений по всей территории Украины (2008 г.: 3 филиала и 52 отделений). В 2009 г. Банк начал процесс реорганизации своих филиалов в отделения. В соответствии с планом реорганизации филиал Банка в Новомосковске был преобразован в отделение в ноябре 2009 г. Юридический адрес головного офиса Банка: г. Днепропетровск, ул. Ленина 17.

На 31 декабря 2009 г. 99,99997% акций Банка принадлежали компании Brancroft Enterprises Limited, зарегистрированной вне зоны ОЭСР, 100% акций которой, в свою очередь, находятся в управлении дискреционного доверительного фонда, учрежденного с целью осуществления контроля и управления деятельностью Банка, а также некоторых других инвестиций. Г-н Виктор Пинчук, гражданин Украины, и члены его семьи являются бенефициарами данного фонда.

### Условия осуществления деятельности в Украине

Несмотря на то, что украинская экономика считается рыночной, она продолжает демонстрировать некоторые особенности, которые присущи переходной экономике. Такие особенности включают, но не ограничиваются низким уровнем ликвидности рынков капитала, относительно высоким уровнем инфляции и наличием валютного контроля, который не позволяет национальной валюте быть ликвидным средством платежа за пределами Украины. Стабильность экономики Украины будет зависеть от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики. В результате, операции в Украине включают в себя риски, не свойственные для развитой рыночной экономики.

Украинская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Продолжающийся мировой финансовый кризис привел к нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, ужесточению условий кредитования внутри страны и значительной девальвации национальной валюты по сравнению с основными валютами. Более того, международные рейтинговые агентства начали понижать кредитный рейтинг страны в четвертом квартале 2008 года и продолжали в 2009 году. Несмотря на различные стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Украины с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования займов украинских банков, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Банка и его контрагентов. Эти факторы могут повлиять на финансовое положение Банка, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, ухудшение ликвидности также могло оказать влияние на заемщиков Банка, что в свою очередь может оказать воздействие на их возможность своевременно погасить задолженность перед Банком. Вследствие падения цен на мировом и украинском рынках ценных бумаг, Банк в последующем может столкнуться со значительным падением стоимости ценных бумаг, принятых в залог за предоставленные им кредиты. Аналогичным образом, падение цен на украинском рынке недвижимости может повлиять на возвратность кредитов, выданных Банком, и обеспеченных залоговой недвижимостью. На основе информации, доступной в



настоящий момент, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа обеспечения активов.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка. В настоящее время оценить влияние негативных факторов не представляется возможным.

## **2. Основа подготовки отчетности**

### **Подтверждение соответствия**

Данная финансовая отчетность подготовлена согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Банк обязан вести бухгалтерский учет в национальной валюте и составлять финансовую отчетность для нормативных целей в соответствии с «Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины», утвержденным Национальным банком Украины, и Национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета Украины (П(с)БУУ). Данная финансовая отчетность составлена на основе учетных данных Банка согласно П(с)БУУ, соответствующим образом скорректированных и переклассифицированных для представления в соответствии с МСФО.

### **Основа оценки**

Финансовая отчетность подготовлена на основании принципа исторической стоимости, за исключением ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи; зданий и инвестиционной недвижимости, которые отражены по справедливой стоимости; и активов, предназначенных для продажи, которые отражены по меньшей из стоимости приобретения и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

### **Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Украины является украинская гривна («грн.»). Валютой представления данной отчетности является украинская гривна, которая также является функциональной для Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах украинских гривен (далее – «тыс. грн.»), если не указано иное.

### **Учет влияния инфляции**

Украина считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31 декабря 2000 г. Соответственно Банк применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСБУ 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2000 г. путем применения индекса потребительских цен, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## **3. Существенные учетные суждения и оценки**

### **Суждения**

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства формирования суждений, оценок и предположений, влияющих на применение учетной политики, а также на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, отраженные в финансовой отчетности. Оценки и связанные с ними предположения основываются на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными при данных обстоятельствах, на базе которых создается основа для формирования суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которая не является очевидной из других источников. Хотя эти оценки основываются на понимании руководством текущих событий, фактические результаты, в конечном счете, могут отличаться от этих оценок. Оценки и предположения, на которых они основываются, регулярно пересматриваются.

## Информация о неопределенности оценок

### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

### *Обесценение кредитов клиентам*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

## 4. Основные принципы учетной политики

### Изменения в учетной политике

#### *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)*

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Отчет об изменениях в капитале содержит подробную информацию только в отношении операций с собственниками, а прочие изменения представлены одной строкой. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде одного отчета - отчета о совокупном доходе.

#### *МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Банк не представил сравнительную информацию, что разрешено поправками к стандарту.

(в тысячах украинских гривен)

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» — «Финансовые инструменты с правом погашения и обязательства, возникающие при ликвидации»

Данные поправки к МСФО (IAS) 32 и МСФО (IAS) 1 были опубликованы в феврале 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты. Согласно данным поправкам, финансовые инструменты с правом погашения, которые представляют собой право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств, должны отражаться в составе капитала при условии соблюдения определенных критериев. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

*МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (новая редакция)*

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» в новой редакции был выпущен в марте 2007 года и должен применяться для отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 г. или после указанной даты. Новая редакция стандарта требует капитализации затрат по займам, если такие затраты относятся к активу, отвечающему критериям капитализации. Актив, отвечающий критериям капитализации, — это такой актив, подготовка которого к предполагаемому использованию или для продажи обязательно требует значительного времени. В соответствии с правилами перехода к использованию стандарта Банк применяет его перспективно. В отношении затрат по займам, которые были понесены до этой даты и отнесены на расходы, изменений не произведено.

*МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

МСФО (IFRS) 8 применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты. Данный стандарт требует раскрытия информации об операционных сегментах Банка и отменяет требование об определении первичных (бизнес) и вторичных (географических) отчетных сегментов Банка. В 2009 г. руководство приняло решение применить МСФО 8 «Операционные сегменты» для целей своей финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2009 г. и за год, закончившийся на эту дату, а также предоставил сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2008 г. и за год, закончившийся на эту дату. Банк раскрыл информацию об операционных сегментах в данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО 8.

*Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»*

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 г. и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 г. или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

*Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»*

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 г. или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

*Поправки к Интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»*

В соответствии с данными поправками компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тысячах украинских гривен)

Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку переклассификация инструментов, содержащих встроенные производные инструменты, не осуществлялась.

### Переклассификации

В данные за 2008 г. были внесены указанные ниже изменения, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2009 г.

Реклассификация процентных доходов/расходов по валютным свопам для отражения результата на нетто основе

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2008 г.	До реклассификации	Сумма	После реклассификации
Процентные доходы	414 030	(5 566)	408 464
Процентные расходы	(236 323)	5 050	(231 273)

### Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах пересчитываются в гривны по курсу обмена, действующему на дату осуществления операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах на отчетную дату, пересчитываются в гривны по курсу обмена, действующему на эту дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в гривны по курсу обмена, действующему на дату осуществления операции.

Курсы обмена гривны на 31 декабря по отношению к основным валютам, которые применялись при подготовке финансовой отчетности, представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2009 г.	31 декабря 2008 г.
Доллар США	7,99	7,70
Российский рубль	0,26	0,26
Евро	11,45	10,86

### Финансовые инструменты

*Кредиты и дебиторская задолженность* – это непроизводные финансовые активы с фиксированными платежами или платежами, подлежащими определению, которые не имеют котировок на активном рынке, за исключением тех, которые руководство имеет намерение продать немедленно или в ближайшее время, тех, которые руководство при первоначальном признании определяет как финансовые инструменты по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, или тех, по отношению к которым владелец может не получить практически всей суммы первоначальной инвестиции по какой-либо причине, кроме ухудшения качества кредита. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, в том числе в НБУ, кредиты клиентам, а также прочие активы.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи* – это финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, или активы, которые не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, как активы, удерживаемые до погашения, или как финансовые инструменты по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка.

*Финансовое обязательство* – это какое-либо обязательство, которое является обязательством по договору предоставить денежные средства или другой финансовый актив другому субъекту хозяйствования или обменять финансовые инструменты с другим субъектом хозяйствования на потенциально невыгодных условиях.

### Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной договора о приобретении финансового инструмента. Все стандартные покупки/продажи финансовых активов/обязательств отражаются в учете на дату расчетов.

### Оценка

Первоначальная оценка финансового актива или финансового обязательства производится по справедливой стоимости, плюс, если это не финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, затраты на осуществление операций, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по справедливой стоимости без каких-либо вычетов расходов на осуществление операций, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективного процента;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективного процента; и
- инвестиций в долевые ценные бумаги, которые не имеют котировок цены на активном рынке, и справедливую стоимость которых невозможно оценить достоверно. Такие финансовые инструменты оцениваются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, кроме тех, которые были определены как финансовые обязательства по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, отраженного в учете по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной ставки процента. Премии и дисконты, в том числе первоначальные расходы на осуществление операций, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной ставки процента по этому инструменту.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы выплат процентов и основной суммы задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в отчете о совокупном доходе или в собственном капитале (если финансовые активы или финансовые обязательства получены от/предоставлены акционерам) как прибыль или убыток от получения/предоставления финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/предоставления, а соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в отчете о совокупном доходе деятельности с использованием метода эффективной ставки процента.

### Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе котировок их цен на рынке на отчетную дату без каких-либо вычетов расходов на осуществление операций. В случае отсутствия котировки цены справедливая стоимость инструмента оценивается с использованием моделей ценообразования или методов дисконтированных денежных потоков.

При использовании методов дисконтированных денежных потоков ожидаемые в будущем денежные потоки основываются на наиболее точных оценках руководства. При этом используется ставка дисконта, которая равна рыночной ставке на отчетную дату по инструменту с подобными сроками и характеристиками. При использовании моделей ценообразования данные о финансовом инструменте, которые вводятся в модель, основываются на рыночных оценках на отчетную дату. При отсутствии подходящих методов достоверного определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, они отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

### **Прибыль и убытки от последующей оценки**

Прибыль или убыток, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, признается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному как финансовый инструмент по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, признается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается в отчете о совокупном доходе в разделе «Прочий совокупный доход» (за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от курсовых разниц) до момента прекращения признания данного актива, когда кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные как прочий совокупный доход, признаются как прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе. Проценты, связанные с финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором они были заработаны, и рассчитываются по методу эффективной ставки процента.

Прибыль или убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, признается в отчете о совокупном доходе, когда происходит прекращение признания либо обесценение актива или обязательства.

### **Прекращение признания**

Прекращение признания финансовых активов происходит тогда, когда истек срок действия права на получение денежных средств от финансовых активов или когда Банк передал практически все риски и вознаграждения, связанные с правом владения. Прекращение признания финансового обязательства происходит, когда оно погашается, т.е. когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Банк также прекращает признание некоторых активов, когда он списывает остатки, относящиеся к активам, которые считаются безнадежными к взысканию.

В случае обратного выкупа или досрочного погашения долгового обязательства любая разница между суммой погашения и балансовой стоимостью обязательства немедленно признается в отчете о совокупном доходе.

### **Долговые обязательства, по которым начисляются проценты**

Первоначальное признание долговых обязательств, по которым начисляются проценты, осуществляется по их стоимости за вычетом каких-либо понесенных расходов на осуществление операций. После первоначального признания долговые обязательства, по которым начисляются проценты, отражаются по амортизированной стоимости. При этом любая разница между их стоимостью и выкупной ценой признается в отчете о совокупном доходе в течение срока действия долгового обязательства.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные операции, а также любое соединение этих инструментов.

Производные финансовые инструменты изначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения производного контракта, после чего они переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отображаются как активы, если их справедливая стоимость имеет положительное значение, и как обязательства, если их справедливая стоимость имеет отрицательное значение.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно признаются в отчете о совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое соглашение («основной контракт»). Встроенный производный финансовый инструмент отделяется от основного контракта и учитывается как производный инструмент только в случае, если экономические характеристики и риски основного контракта и встроенного производного финансового инструмента не связаны тесно между собой, если отдельный инструмент с такими же условиями, как и у встроенного производного финансового инструмента, отвечает

определению производного инструмента, и если комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, с признанием изменения справедливой стоимости в отчете о совокупном доходе.

Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства по справедливой стоимости, с отображением переоценки как прибыли или убытка, не отделяются.

Хотя Банк и совершает торговые операции с производными инструментами с целью хеджирования рисков, эти инструменты не отвечают критериям учета хеджирования.

### **Обесценение**

Активы проверяются на каждую отчетную дату на предмет выявления объективных признаков обесценения. Если такие признаки существуют, проводится оценка суммы ожидаемого возмещения актива. Убыток от обесценения признается тогда, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные средства, превышает сумму ожидаемого возмещения.

### **Расчет суммы ожидаемого возмещения**

#### *Кредиты клиентам*

Руководство регулярно проверяет кредитный портфель с целью оценки его обесценения. Кредит (или группа кредитов) обесценивается и убытки от обесценения в результате индивидуальной оценки отражаются в учете тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или более событий, которые произошли после первоначального признания кредита, и это событие (или события) влияет на ожидаемые в будущем денежные потоки по кредиту (или группе кредитов), которые могут быть достоверно оценены.

Сначала руководство оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по отдельно взятым кредитам, которые сами по себе являются значительными, и по отдельным или взятым в совокупности кредитам, которые сами по себе не являются значительными. В соответствии с методологией Банка, абсолютное большинство кредитов являются индивидуально значимыми и на первом этапе оцениваются индивидуально. Если по отдельно взятому значительному кредиту объективных признаков обесценения не существует, этот кредит включают в группу кредитов с подобными характеристиками кредитного риска и в совокупности оценивают их на предмет обесценения с другими кредитами, которые не являются значительными. Кредиты, которые оценены индивидуально на предмет обесценения, и по которым существуют объективные признаки обесценения или убыток от обесценения которых признается или продолжает признаваться, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Если существуют объективные признаки того, что был понесен убыток от обесценения кредита, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью кредита и приведенной стоимостью ожидаемых в будущем денежных потоков, включая суммы ожидаемого возмещения по гарантиям и залогу (не включая будущие убытки, которые не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке кредита. Предусмотренные договором денежные потоки и наработанный опыт определения убытков от кредитования, с учетом имеющихся данных, отражающих текущие экономические условия, обеспечивают основу для оценки ожидаемых в будущем денежных потоков.

Факторы, принимаемые во внимание при анализе наличия объективных признаков обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, могут включать:

- наличие просрочки по основной сумме долга и/или процентам;
- свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков испытывает финансовые трудности, что подтверждается их финансовой информацией;
- способность заемщика сохранить результаты деятельности даже при возникновении финансовых трудностей;
- свидетельства того, что отрасль, географический регион или прочая экономическая область, в которой ведет деятельность заемщик или группа заемщиков подвержена или может быть подвержена в ближайшем обозримом будущем негативным изменениям, которые могут привести к существенным изменениям будущих денежных потоков;
- свидетельства наличия вероятности банкротства заемщика или его финансовой реорганизации;
- свидетельства негативных изменений международных, национальных или локальных условий осуществления деятельности заемщика, которые влияют на денежные потоки;
- прочая видимая информация, свидетельствующая о снижении денежных потоков.

(в тысячах украинских гривен)

Факторы, принимаемые во внимание при анализе вероятности погашения кредитов, оцениваемых на коллективной основе, включают историческую вероятность дефолта и суммы непрямых убытков с учетом данных о просроченных кредитах в однородных портфелях. При оценке необходимого уровня резервирования на покрытие соответствующих убытков от уменьшения стоимости используются также другие исторические данные и текущие экономические условия. Уровни переходов кредитов из одной категории в другую и уровни убытков постоянно сравниваются с фактическими результатами для обеспечения их обоснованности в соответствующих условиях.

В некоторых случаях имеющиеся данные, необходимые для оценки суммы убытка от обесценения кредита, могут быть недостаточными или такими, которые уже не соответствуют в полной мере текущим обстоятельствам. Это может происходить в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и при этом в распоряжении Банка имеется лишь незначительное количество информации об истории кредитования подобных заемщиков. В таких случаях оценка суммы убытка от обесценения производится руководством на основе его опыта и суждений.

Предположения, используемые для оценки как суммы, так и временных рамок генерирования будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с целью уменьшения разницы между прогнозируемым убытком и фактическим убытком с учетом наработанного опыта определения убытков от кредитования.

#### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, а также для оптимизации временных и материальных затрат на переоформление обеспечения при лонгации кредитных договоров, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

#### *Активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Суммой ожидаемого возмещения активов, имеющихся в наличии для продажи, является их справедливая рыночная стоимость.

#### **Сторнирование убытков от обесценения**

Убыток от обесценения актива, удерживаемого до погашения, и кредита или дебиторской задолженности, отраженных по амортизированной стоимости, сторнируется, если дальнейшее увеличение суммы ожидаемого возмещения может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения. Убыток от обесценения инвестиции в инструмент капитала, классифицированной как инвестиция, имеющаяся в наличии для продажи, не сторнируется. Если справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного как инструмент, имеющийся в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, тогда убыток от обесценения сторнируется, и при этом сумма сторнирования признается в отчете о совокупном доходе.

Убыток от обесценения прочих активов сторнируется тогда, когда изменяются оценки, которые применялись для определения суммы ожидаемого возмещения. Убыток от обесценения сторнируется только тогда, когда балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

#### **Договоры об обратном выкупе и обратной продаже**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг



по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

### **Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная недвижимость**

Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость за вычетом накопленного в дальнейшем износа и накопленных в дальнейшем убытков от обесценения.

Банк считает, что модель переоценки более адекватна для отражения стоимости зданий, поскольку переоцененная стоимость зданий принадлежащих Банку более точно отражает их справедливую стоимость, в отличие от исторической стоимости.

Для определения справедливой стоимости зданий руководство привлекает независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию.

Оценка зданий проводится регулярно с тем, чтобы избежать значительных расхождений между их балансовой стоимостью и стоимостью, которая была бы определена на основе справедливой стоимости на отчетную дату.

Дооценка зданий в результате переоценки признается в разделе прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе, кроме случаев, когда она сторнирует уменьшение стоимости в результате предыдущей переоценки, отраженное в статье прочие расходы отчета о совокупном доходе. Оценка зданий в результате переоценки отражается как прочие расходы в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда она сторнирует увеличение стоимости в результате предыдущей дооценки, признанное в разделе прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе.

Оборудование и нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, которые Банк использует для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости (либо и того и другого), отражаются как объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли за год.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### **Износ и амортизация**

Износ и амортизация начисляются по прямолнейному методу в течение оцененного срока полезного использования активов. Износ и амортизация начисляются с даты приобретения или, если это касается активов, созданных за счет собственных средств, с момента, когда создание соответствующего актива завершено и он готов к использованию.

Оцененные сроки полезного использования активов следующие:

Здания	50 лет
Мебель и оборудование	5–7 лет
Компьютеры и программное обеспечение	2–5 лет
Транспортные средства	до 10 лет

Расходы, связанные с ремонтом арендуемых помещений, признаются как активы и отражаются в отчете о совокупном доходе по прямолинейному методу в течение более короткого из двух периода: срока аренды или периода их полезного использования.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

### **Аренда**

Платежи по договорам операционной аренды, по условиям которых Банк не берет на себя практически все риски и не получает все выгоды, связанные с владением активами, классифицируются как расходы в том периоде, в котором они были понесены.

### **Резервы**

Резерв признается в отчете о финансовом положении, когда Банк имеет юридическое или конструктивное обязательство в результате события, которое произошло в прошлом, и когда существует вероятность того, что погашение этого обязательства приведет к уменьшению экономической выгоды. Если последствия погашения существенны, сумма резервов определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставки без учета налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки стоимости денежных средств во времени и, там, где это уместно, риски, присущие конкретному обязательству.

### **Внебалансовые и потенциальные обязательства**

Банк принимает на себя обязательства и потенциальные обязательства в процессе своей деятельности с тем, чтобы удовлетворять потребности своих клиентов в финансировании. Эти обязательства и потенциальные обязательства включают кредитные инструменты, представляющие разные степени риска. Контрактные или условные суммы этих инструментов указывают на уровень деятельности, связанной с определенным типом финансовых инструментов, и не отражают уровень ожидаемых убытков.

После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для регулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Когда Банк заключает договоры для гарантирования задолженности своих клиентов. Банк рассматривает такие договоры гарантии как потенциальное обязательство до тех пор, пока необходимость выплаты Банком по гарантии не станет вероятной.

### **Признание доходов и расходов**

Процентный доход и подобные доходы, а также расходы на выплату процентов и подобные расходы признаются в отчете о совокупном доходе по принципу начисления с учетом фактической доходности/ставки по активу/обязательству или применяющейся плавающей ставки. Процентный доход и подобные доходы, а также расходы на выплату процентов и подобные расходы включают амортизацию любого дисконта или премии либо других разниц между первоначальной балансовой стоимостью инструмента, по которому начисляются проценты, и его суммой при погашении, рассчитанной по методу эффективной ставки процента.

Доход от комиссий и расходы на выплату комиссий признаются по принципу начисления.

### **Уставный капитал**

Обыкновенные акции и отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный уставный капитал.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль за год состоит из текущего и отложенного налогов. Налог на прибыль признается в отчете о совокупном доходе, за исключением тех случаев, когда он относится к статьям, отраженным в разделе прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе или к статьям отчета об изменениях в капитале. В таких случаях он признается соответственно в разделе прочий совокупный доход или в отчете об изменениях в капитале.

Текущий налог на прибыль состоит из ожидаемого налога к уплате, рассчитанного на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием ставок налогообложения, действующих или превалярующих на отчетную дату, и любых корректировок налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отложенный налог рассчитывается с использованием метода балансовых обязательств по всем временным разницам между балансовыми суммами активов и обязательств, которые используются для целей финансовой отчетности, и суммами, которые используются для целей налогообложения. Сумма отложенного налога рассчитывается в зависимости от предполагаемого способа реализации балансовой стоимости активов или погашения балансовой стоимости обязательств с использованием ставок налогообложения, действующих или превалярующих на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенный налоговый актив уменьшается, когда реализация соответствующей налоговой выгоды не является вероятной.

### **Выплаты сотрудникам**

Пенсии обеспечиваются государством. Банк и его сотрудники осуществляют обязательные отчисления, которые рассчитываются на основе доходов работников. Суммы, которые отчисляет Банк в связи с этим, признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором осуществляются отчисления, и включаются в статью «Расходы на персонал» отчета о совокупном доходе.

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБУ за исключением обязательных резервов и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в случае существования юридически обеспеченного права на взаимозачет признанных сумм и намерения провести расчет путем взаимозачета или реализовать актив и одновременно погасить обязательство.

### **Новые стандарты и интерпретации, которые еще не вступили в силу**

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».*

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

*Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»*

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

*Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»*

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

*Усовершенствования МСФО*

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о внеоборотных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных внеоборотных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка;
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»*

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и warrants будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям непроизводных долевых инструментов предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Наличные средства	82 258	88 722
Остатки средств на текущих счетах в банках	1 265 367	133 357
Срочные кредиты и депозиты в банках	1 541	360 916
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 349 166</b>	<b>582 995</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 г., сумма, эквивалентная 1 243 722 тыс. грн. (2008 г.: 118 240 тыс. грн.) была размещена на текущих счетах в одном банке, находящемся вне зоны ОЭСР, и трех банках из стран-членов ОЭСР (2008 г.: в одном банке, находящийся вне зоны ОЭСР, и двух банках из стран-членов ОЭСР), соответственно, которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все срочные кредиты и депозиты в банках имеют срок погашения до 30 дней от даты баланса (Примечание 25). Руководство уверено в хорошем качестве денежных средств и их эквивалентов и, как следствие, обесценение по этим активам не признавалось.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Наличные средства	82 258	88 722
Остатки средств на текущих счетах в банках	1 265 367	133 357
Срочные кредиты и депозиты в банках	1 541	360 916
Остатки средств на текущих счетах в НБУ (Примечание 6)	268 398	65 817
<b>Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств</b>	<b>1 617 564</b>	<b>648 812</b>

## 6. Средства в Национальном банке Украины

Средства в Национальном банке Украины по состоянию на 31 декабря 2009 г. включают следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Остатки средств на текущих счетах в НБУ	268 398	65 817
Депозиты в НБУ	31 623	-
<b>Средства в Национальном банке Украины</b>	<b>300 021</b>	<b>65 817</b>

В 2009 году НБУ изменил правила использования и размещения средств банков на своих текущих счетах. На текущем счету в НБУ Банк обязан держать определенный резерв денежных средств (обязательный резерв), рассчитываемый от среднего значения определенных средств клиентов и других заимствований за период в

(в тысячах украинских гривен)

один месяц. Ограничения по снятию средств со счетов в НБУ распространяются только на 50% от обязательного резерва, однако, если Банком не выполняются требования по сумме минимального среднего резерва, к Банку могут быть применены штрафные санкции. Банк выполнял требования НБУ в отношении обязательного резерва на 31 декабря 2009 и 2008 гг. Средняя обязательная сумма резерва за период с 1 по 31 декабря 2009 г. составляла 65 259 тыс. грн. (2008 г.: 44 925 тыс. грн.).

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства на счете в НБУ, относительно которого есть ограничения по снятию средств составляли 31 623 тыс.грн. (2008 г.: 0).

## 7. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2009 г. средства в банках представлены гарантийным депозитом в сумме 7 358 тыс. грн. (2008 г.: 5 830 тыс. грн.), размещенным в одном (2008 г.: одном) украинском банке в качестве обеспечения по операциям с платежными картами клиентов Банка. По состоянию на отчетную дату данные остатки не просрочены, не несут признаков обесценения и имеют срок погашения до 30 дней с отчетной даты.

## 8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам на 31 декабря 2009 г. включают в себя следующее:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Кредиты юридическим лицам	2 339 765	2 407 046
Кредиты физическим лицам	854 094	643 353
- ипотека	100 537	96 567
- автокредиты	61 197	61 054
- кредитные карты	30 716	47 846
- прочие	661 644	437 886
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	21 457	261 205
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 215 316</b>	<b>3 311 604</b>
Резерв на обесценение	(190 419)	(129 168)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>3 024 897</b>	<b>3 182 436</b>

Кредиты клиентам включают основную сумму задолженности, начисленные проценты и неамортизированный дисконт по состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг.

На 31 декабря 2009 г., кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо», обеспечены векселями и корпоративными облигациями, справедливая стоимость которых составляет 21 457 тыс. грн. (2008 г.: 261 205 тыс. грн.). Банк имеет право продать или повторно передать в залог данные ценные бумаги до наступления срока погашения соответствующей дебиторской задолженности. На 31 декабря 2009 г. ценные бумаги не продавались и повторно в залог не передавались.

Кредиты, предоставленные пяти крупнейшим группам заемщиков, составляют 703 277 тыс. грн. или 22% от общей суммы кредитов клиентам на 31 декабря 2009 г. (2008 г.: 623 176 тыс. грн. или 19%).

Кредиты физическим лицам, в строке «Прочие», представляют собой кредиты, которые не относятся к другим статьям. Ипотека представляет собой кредиты на покупку жилой недвижимости, обеспеченные только этой жилой недвижимостью.

(в тысячах украинских гривен)

Обесценение кредитов на 31 декабря 2009 г. представлено следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные кредиты	111 700	21 095	90 605	18,9%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, в том числе:	742 394	7 250	735 144	1,0%
- ипотека	85 146	618	84 528	0,7%
- автокредиты	37 273	453	36 820	1,2%
- кредитные карты	30 716	4 792	25 924	15,6%
- прочие	350 009	1 387	348 622	0,4%
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>614 844</b>	<b>28 345</b>	<b>586 499</b>	<b>4,6%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные кредиты	362 571	128 582	233 989	35,5%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 582 349	33 492	1 548 857	2,1%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>1 944 920</b>	<b>162 074</b>	<b>1 782 846</b>	<b>8,3%</b>
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо», по которым не было выявлено обесценение	21 457	-	21 457	0,0%
<b>Итого кредиты клиентам без полностью обеспеченных денежными средствами</b>	<b>2 581 221</b>	<b>190 419</b>	<b>2 390 802</b>	<b>7,4%</b>
<b>Кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами</b>				
Кредиты физическим лицам	239 250	-	239 250	0,0%
Кредиты юридическим лицам	394 845	-	394 845	0,0%
<b>Итого кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами</b>	<b>634 095</b>	<b>-</b>	<b>634 095</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 215 316</b>	<b>190 419</b>	<b>3 024 897</b>	<b>5,9%</b>

(в тысячах украинских гривен)

На 31 декабря 2009 г. начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам составляет 29 613 тыс. грн. (2008 г.: 14 395 тыс.грн.)

Обесценение кредитов на 31 декабря 2008 г. представлено следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные кредиты	45 818	13 967	31 851	30,5%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, в том числе:	597 535	22 457	575 078	3,8%
- ипотека	96 567	5 170	91 397	5,4%
- автокредиты	61 054	2 046	59 008	3,4%
- кредитные карты	47 846	4 785	43 061	10,0%
- прочие	389 431	10 456	378 975	2,7%
<b>Итого кредиты физическим лицам</b>	<b>640 716</b>	<b>36 424</b>	<b>604 292</b>	<b>5,7%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Индивидуально обесцененные кредиты	346 836	83 383	263 453	24,0%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 863 643	9 361	1 854 282	0,5%
<b>Итого кредиты юридическим лицам</b>	<b>2 210 479</b>	<b>92 744</b>	<b>2 117 735</b>	<b>4,2%</b>
<b>Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо», по которым не было выявлено обесценение</b>	<b>261 205</b>	<b>-</b>	<b>261 205</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого кредиты клиентам без полностью обеспеченных денежными средствами</b>	<b>3 112 400</b>	<b>129 168</b>	<b>2 983 232</b>	<b>4,2%</b>
<b>Кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами</b>				
Кредиты физическим лицам	2 637	-	2 637	0,0%
Кредиты юридическим лицам	196 567	-	196 567	0,0%
<b>Итого кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами</b>	<b>199 204</b>	<b>-</b>	<b>199 204</b>	<b>0,0%</b>
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>3 311 604</b>	<b>129 168</b>	<b>3 182 436</b>	<b>3,9%</b>



(в тысячах украинских гривен)

Движение по статьям резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2009 г. было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>1 января 2009 г.</b>	<b>92 744</b>	<b>36 424</b>	<b>129 168</b>
Начисление / (сторнирование) резерва	83 871	(6 365)	77 506
Списание безнадежной задолженности	(17 148)	(2 368)	(19 516)
Курсовые разницы	2 607	654	3 261
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>162 074</b>	<b>28 345</b>	<b>190 419</b>
Обесценение на индивидуальной основе	128 582	21 095	149 677
Обесценение на коллективной основе	33 492	7 250	40 742
	<b>162 074</b>	<b>28 345</b>	<b>190 419</b>

Движение по статьям резерва на обесценение кредитов клиентам 31 декабря 2008 г. было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>1 января 2008 г.</b>	<b>46 560</b>	<b>7 876</b>	<b>54 436</b>
Начисление резерва	40 393	20 999	61 392
Списание безнадежной задолженности	(4 145)	(36)	(4 181)
Курсовые разницы	9 936	7 585	17 521
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>92 744</b>	<b>36 424</b>	<b>129 168</b>
Обесценение на индивидуальной основе	83 383	13 967	97 350
Обесценение на коллективной основе	9 361	22 457	31 818
	<b>92 744</b>	<b>36 424</b>	<b>129 168</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 гг. у Банка не было просроченных, но не обесцененных кредитов, поскольку все просроченные кредиты оценивались либо на индивидуальной, либо на коллективной основе.

Детализация кредитов, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря, представлена ниже:

	2009 г.	2008 г.
Кредиты юридическим лицам	393 999	134 619
Кредиты физическим лицам	204 595	40 791
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>598 594</b>	<b>175 410</b>

Убыток от пересмотра условий по кредитам в сумме 2 829 тыс.грн. (2008 г.: 0) признан в составе прочих расходов (Примечание 24).

#### Обеспечение

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при кредитах, предоставленных по договорам обратного «репо» – денежные средства, векселя или ценные бумаги;
- при кредитовании юридических и физических лиц – денежные средства, залог недвижимости и других ликвидных активов, поручительства физических и юридических лиц, однако поручительства не учитываются при расчете резерва под обесценение.

(в тысячах украинских гривен)

Ниже в таблице представлен анализ по типам обеспечения кредитного портфеля без учета поручительств и гарантий третьих сторон до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2009 г. :

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО	Кредиты физическим лицам				Итого
			Ипотека	Автокредиты	Кредитные карты	Прочие	
Коммерческая и прочая							
недвижимость	1 070 513	-	-	351	-	219 129	<b>1 289 993</b>
Жилая							
недвижимость	108 102	-	100 537	1 530	-	63 769	<b>273 938</b>
Ценные бумаги	-	21 457	-	-	-	-	<b>21 457</b>
Денежные средства	484 157	-	-	8	-	269 379	<b>753 544</b>
Земля	167 049	-	-	746	-	77 973	<b>245 768</b>
Целостные имущественные комплексы	274 969	-	-	-	-	-	<b>274 969</b>
Автомобили	87 624	-	-	57 746	-	22 925	<b>168 295</b>
Имущественные права на							
недвижимость	-	-	-	-	-	5 232	<b>5 232</b>
Без обеспечения	147 351	-	-	816	30 716	3 237	<b>182 120</b>
	<b>2 339 765</b>	<b>21 457</b>	<b>100 537</b>	<b>61 197</b>	<b>30 716</b>	<b>661 644</b>	<b>3 215 316</b>

Ниже в таблице представлен анализ по типам обеспечения кредитного портфеля без учета поручительств и гарантий третьих сторон до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения по состоянию на 31 декабря 2008 г. :

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО	Кредиты физическим лицам				Итого
			Ипотека	Автокредиты	Кредитные карты	Прочие	
Коммерческая и прочая							
недвижимость	1 245 574	-	-	44	-	223 236	<b>1 468 854</b>
Жилая							
недвижимость	153 934	-	96 567	370	-	88 649	<b>339 520</b>
Ценные бумаги	-	190 205	-	-	-	-	<b>190 205</b>
Денежные средства	254 432	71 000	-	-	-	6 346	<b>331 778</b>
Земля	169 406	-	-	649	-	64 738	<b>234 793</b>
Целостные имущественные комплексы	220 743	-	-	-	-	-	<b>220 743</b>
Автомобили	70 999	-	-	59 236	-	45 057	<b>175 292</b>
Имущественные права на							
недвижимость	3 119	-	-	-	-	4 808	<b>7 927</b>
Без обеспечения	288 839	-	-	755	47 846	5 052	<b>342 492</b>
	<b>2 407 046</b>	<b>261 205</b>	<b>96 567</b>	<b>61 054</b>	<b>47 846</b>	<b>437 886</b>	<b>3 311 604</b>

В таблицах выше представлена сумма кредитов, обеспеченных залогом, а не справедливая стоимость самого залога. Кредиты без обеспечения представляют собой кредиты, обеспеченные поручительствами, товарами в обороте и оборудованием, не учитываемыми в качестве обеспечения при расчете резерва на обесценение.

Руководство оценивает справедливую стоимость залога на момент выдачи кредита и при возникновении признаков обесценения кредита, а также периодически проводит пересмотр обеспечения и его переоценку в связи с возможными изменениями операционной среды. На 31 декабря 2009 г. оцененная справедливая стоимость залога с учетом дисконтов, отражающих оцененные временные и материальные затраты на его реализацию, по индивидуально обесцененным кредитам составляет 93 065 тыс.грн. (2008 г.: 29 141 тыс.грн.).

Кредиты клиентам по секторам экономики на 31 декабря представлены следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Физические лица	854 094	643 353
Производство товаров и оборудования	613 797	598 747
Торговля	603 038	611 164
Услуги	321 380	282 620
Энергетика	267 093	256 720
Металлургия	236 577	306 679
Сельское хозяйство	124 985	145 510
Строительство	101 361	137 780
Финансы	43 456	276 205
Транспорт	34 551	31 102
Прочие	14 984	21 724
	<u><b>3 215 316</b></u>	<u><b>3 311 604</b></u>

На 31 декабря 2009 г. кредиты, предоставленные клиентам балансовой стоимостью 655 713 тыс.грн., переданы в обеспечение кредита, полученного от НБУ (2008 г.: 248 528 тыс.грн.) (Примечание 16).

## 9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции в ценные бумаги компаний включают в себя следующие позиции:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Облигации внутреннего государственного займа (ОВГЗ)	46 353	-
ОАО «Всеукраинский депозитарий ценных бумаг»	330	-
ПФК «Приднепровье»	-	5 786
ОАО «Межрегиональный фондовый союз»	-	22
Прочие	127	127
	<u><b>46 810</b></u>	<u><b>5 935</b></u>

В течение 2009 г. Банк обменял свою инвестицию в акции ОАО «Межрегиональный фондовый союз» на инвестицию в акции ОАО «Всеукраинский депозитарий ценных бумаг». Прибыль от обмена в размере 308 тыс.грн. включена в статью «Прибыль за вычетом убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе. В ноябре 2009 г. Банк продал свою долю в ПФК «Приднепровье» компании, зарегистрированной вне зоны ОЭСР, стоимость реализации составила 5 803 тыс. грн., прибыль от реализации в размере 18 тыс.грн. включена в статью «Прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи» отчета о совокупном доходе.

## 10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., представлено следующим образом:

	Здания	Ремонт аренду- емых помеще- ний	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры и програм- мное обес- печение	Транс- портные средства	Неза- вершен- ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная/ переоцененная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>138 592</b>	<b>3 671</b>	<b>19 032</b>	<b>12 045</b>	<b>4 591</b>	<b>11 654</b>	<b>189 585</b>
Поступления	-	-	1 117	4 034	911	(604)	5 458
Введение в эксплуатацию	10 400	230	-	-	-	(10 630)	-
Выбытия	-	(373)	(380)	(389)	(512)	(29)	(1 683)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>148 992</b>	<b>3 528</b>	<b>19 769</b>	<b>15 690</b>	<b>4 990</b>	<b>391</b>	<b>193 360</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>246</b>	<b>1 101</b>	<b>12 205</b>	<b>7 258</b>	<b>1 150</b>	<b>-</b>	<b>21 960</b>
Начислено за год	2 835	1 000	2 494	3 029	534	-	9 892
Выбытия	-	(192)	(379)	(387)	(258)	-	(1 216)
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>3 081</b>	<b>1 909</b>	<b>14 320</b>	<b>9 900</b>	<b>1 426</b>	<b>-</b>	<b>30 636</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>138 346</b>	<b>2 570</b>	<b>6 827</b>	<b>4 787</b>	<b>3 441</b>	<b>11 654</b>	<b>167 625</b>
<b>31 декабря 2009 г.</b>	<b>145 911</b>	<b>1 619</b>	<b>5 449</b>	<b>5 790</b>	<b>3 564</b>	<b>391</b>	<b>162 724</b>

Здания отражены по переоцененной стоимости, которая равна справедливой стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от накопленного в последующем обесценения. 1 декабря 2008 г. объекты основных средств по классу «Здания» были переоценены независимыми оценщиками, имеющими соответствующую квалификацию в оценке активов подобной категории. Переоценка до справедливой стоимости проводилась на основе комбинации общепризнанных методов оценки. Ключевые предположения связаны с расположением зданий, а также их характеристиками.

17 декабря 2009 г. руководством Банка принято решение не корректировать балансовую стоимость объектов основных средств, входящих в группу «Здания». В качестве базиса для принятия решения использовался отчет о определении справедливой стоимости зданий по состоянию на 1 декабря 2009 г., подготовленный оценщиками-сотрудниками Банка с привлечением независимых оценщиков в качестве консультантов, подтверждающий незначительные колебания справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 г. балансовая стоимость зданий, которая была бы включена в финансовую отчетность, если бы здания были отражены по их первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, составляет 50 906 тыс. грн. (2008 г.: 42 028 тыс. грн.).

На 31 декабря 2009 г. объекты основных средств балансовой стоимостью 120 332 тыс. грн. переданы в обеспечение кредита от НБУ (Примечание 16).

Движение основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2008 г., представлено следующим образом:

(в тысячах украинских гривен)

	Здания	Ремонт аренду- емых помеще- ний	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры и програм- мное обес- печение	Транс- портные средства	Неза- вершен- ное строи- тельство	Итого
<b>Первоначальная/ переоцененная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>3 311</b>	<b>910</b>	<b>15 771</b>	<b>9 189</b>	<b>3 081</b>	<b>5 188</b>	<b>37 450</b>
Поступления			3 420	3 380	2 254	50 207	59 261
Введение в эксплуатацию	40 931	2 769				(43 700)	-
Выбытия	-	(8)	(159)	(524)	(744)	(41)	(1 476)
Переоценка	94 350	-	-	-	-	-	94 350
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>138 592</b>	<b>3 671</b>	<b>19 032</b>	<b>12 045</b>	<b>4 591</b>	<b>11 654</b>	<b>189 585</b>
<b>Накопленный износ и амортизация</b>							
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>760</b>	<b>-</b>	<b>9 905</b>	<b>6 301</b>	<b>1 060</b>	<b>-</b>	<b>18 026</b>
Начислено за год	1 583	1 109	2 459	1 479	449	-	7 079
Выбытия	-	(8)	(159)	(522)	(359)	-	(1 048)
Переоценка	(2 097)	-	-	-	-	-	(2 097)
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>246</b>	<b>1 101</b>	<b>12 205</b>	<b>7 258</b>	<b>1 150</b>	<b>-</b>	<b>21 960</b>
<b>Остаточная стоимость</b>							
<b>31 декабря 2007 г.</b>	<b>2 551</b>	<b>910</b>	<b>5 866</b>	<b>2 888</b>	<b>2 021</b>	<b>5 188</b>	<b>19 424</b>
<b>31 декабря 2008 г.</b>	<b>138 346</b>	<b>2 570</b>	<b>6 827</b>	<b>4 787</b>	<b>3 441</b>	<b>11 654</b>	<b>167 625</b>

## 11. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи представлены следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Активы, предназначенные для продажи	9 301	8 357
Резерв на обесценение (Примечание 14)	(797)	(885)
<b>Итого активы, предназначенные для продажи</b>	<b>8 504</b>	<b>7 472</b>

Изменение активов, предназначенных для продажи представлено ниже:

	2009 г.	2008 г.
<b>На 1 января</b>	<b>8 357</b>	<b>1 000</b>
Взыскание залога, принятого в обеспечение по кредитам	1 844	7 472
Переоценка	(900)	(115)
<b>На 31 декабря</b>	<b>9 301</b>	<b>8 357</b>

**12. Инвестиционная собственность**

Объект инвестиционной собственности, полученный первоначально путем взыскания залога в конце 2009 г., отражен в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года по справедливой стоимости в сумме 17 034 тыс.грн. (2008 г.: 0) (Примечание 11).

**13. Налогообложение**

В 2009 и 2008 гг. налог на прибыль в Украине взимался по ставке 25%.

Составляющие расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	853	17 824
Расходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	9 673	8 739
За вычетом: текущий налог на прибыль, признанный напрямую в капитале	(5 893)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>4 633</u></b>	<b><u>26 563</u></b>

Разница между общей ожидаемой суммой расходов по налогу на прибыль, рассчитанной с применением действующей ставки налогообложения к прибыли до налогообложения, и фактической суммой расходов по налогу на прибыль представлена следующим образом:

	<u>2009 г.</u>	<u>%</u>	<u>2008 г.</u>	<u>%</u>
Прибыль до налогообложения	12 500		107 104	
Ожидаемая сумма расходов по налогу на прибыль, рассчитанная согласно действующей ставке налога	3 125	25%	26 776	25%
Чистая сумма расходов/(доходов), не облагаемых налогом	1 508	12,1%	(213)	(0,2%)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>4 633</u></b>	<b><u>37,1%</u></b>	<b><u>26 563</u></b>	<b><u>24,8%</u></b>

На 31 декабря 2009 г. отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	<u>На 31 декабря 2008 г.</u>	<u>Признано в доходах</u>	<u>Признано в капитале</u>	<u>На 31 декабря 2009 г.</u>
	<u>Актив/ (Обязательство)</u>	<u>Выгода/ (Расходы)</u>	<u>Выгода/ (Расходы)</u>	<u>Актив/ (Обязательство)</u>
Кредиты клиентам	(32 005)	(13 369)	-	(45 374)
Основные средства и нематериальные активы	(23 456)	(376)	-	(23 832)
Прочие активы	3 131	(2 313)	-	818
Средства банков	(5 537)	5 859	-	322
Средства клиентов	(438)	438	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(166)	364	-	198
Прочие обязательства	1 118	(276)	-	842
	<b><u>(57 353)</u></b>	<b><u>(9 673)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(67 026)</u></b>

(в тысячах украинских гривен)

На 31 декабря 2008 г. отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	На 31 декабря 2007 г.	Признано в доходах	Признано в капитале	На 31 декабря 2008 г.
	Актив/ (Обязательство)	Выгода/ (Расходы)	Выгода/ (Расходы)	Актив/ (Обязательство)
Кредиты клиентам	(24 542)	(7 463)	-	(32 005)
Основные средства и нематериальные активы	150	506	(24 112)	(23 456)
Прочие активы	183	2 948	-	3 131
Средства банков	(221)	(5 316)	-	(5 537)
Средства клиентов	-	(438)	-	(438)
Выпущенные долговые ценные бумаги	986	(1 152)	-	(166)
Прочие обязательства	(1 058)	2 176	-	1 118
	<b>(24 502)</b>	<b>(8 739)</b>	<b>(24 112)</b>	<b>(57 353)</b>

#### 14. Прочие расходы от обесценения и формирования резервов

Изменение резерва на обесценение представлено следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
<b>На 1 января</b>	<b>1 290</b>	<b>1 133</b>
<b>Начисление / (восстановление) резерва под обесценение:</b>		
Активов, предназначенных для продажи	(88)	(115)
Прочих активов	44	263
<b>Списания</b>		
Прочих активов	(36)	(5)
<b>Курсовые разницы</b>		
Прочих активов	-	14
<b>На 31 декабря</b>	<b>1 210</b>	<b>1 290</b>

Резерв на обесценение на 31 декабря представлен следующим образом:

	2009 г.	2008 г.
Активы, предназначенные для продажи (Примечание 11)	797	885
Прочие активы	413	405
<b>Итого</b>	<b>1 210</b>	<b>1 290</b>

#### 15. Прочие активы

Прочие активы на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Дебиторская задолженность по расчетам за проданные финансовые активы (Примечание 30)	5 803	-
Предоплаченные расходы	3 342	1 187
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 992	12 180
Дебиторская задолженность по системе платежей с использованием пластиковых карт	2 462	3 407
Начисленный доход	1 716	1 634
Запасы	343	509
Прочее	767	1 312
	<b>17 425</b>	<b>20 229</b>
Резерв на покрытие убытков от обесценения	(413)	(405)
<b>Прочие активы</b>	<b>17 012</b>	<b>19 824</b>

(в тысячах украинских гривен)

**16. Средства банков**

Средства банков на 31 декабря представлены следующим образом:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Кредит НБУ	478 238	166 500
Текущие счета других банков	835 733	6 977
Срочные депозиты и кредиты других банков	120 337	263 178
<b>Средства банков</b>	<b>1 434 308</b>	<b>436 655</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 г., сумма в составе текущих счетов других банков, эквивалентная 835 496 тыс. грн. (2008 г.: 0) была размещена одним банком, находящегося вне зоны ОЭСР.

В апреле 2009 г. Банк привлек кредиты от Национального банка Украины в общей сумме 420 000 тыс. грн., с процентной ставкой 16,5% годовых и сроком погашения в марте-апреле 2010 г. (2008 г.: 166 500 тыс. грн. и 16,2% годовых соответственно) (Примечание 30). В обеспечение по кредитам, полученным от НБУ, Банк предоставил права требования по кредитам, выданным клиентам балансовой стоимостью 655 713 тыс. грн. (2008 г.: 248 528 тыс. грн.), а также права на объекты основных средств на сумму 120 332 тыс. грн. (2008 г.: 0) (Примечания 8, 10).

**17. Средства клиентов**

Средства клиентов на 31 декабря составляли:

	<b>2009 г.</b>	<b>2008 г.</b>
Текущие счета		
- юридические лица	612 765	645 727
- физические лица	430 444	235 318
	<b>1 043 209</b>	<b>881 045</b>
Срочные депозиты		
- юридические лица	384 875	742 491
- физические лица	1 176 824	954 860
	<b>1 561 699</b>	<b>1 697 351</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 604 908</b>	<b>2 578 396</b>

На 31 декабря 2009 г. остатки на текущих счетах юридических лиц на сумму 390 463 тыс. грн. или 37% от общей суммы на текущих счетах клиентов, размещены десятью крупнейшими корпоративными клиентами (2008 г.: 220 734 тыс. грн. или 25%), из которых 210 000 тыс. грн. является обеспечением по кредитам, выданным этим клиентам. Текущий счет на сумму 244 878 тыс. грн., составляющий 15% средств физических лиц, размещен одним клиентом - физическим лицом (2008 г.: 29 675 тыс. грн. или 2%).

На 31 декабря 2009 г. депозиты физических лиц на сумму 207 101 тыс. грн. или 15% от общей суммы депозитов клиентов размещены тремя крупнейшими клиентами (2008 г.: 258 463 тыс. грн. или 15%).

На 31 декабря 2009 г. депозиты юридических лиц на сумму 7 430 тыс. грн. (2008 г.: 194 тыс. грн.) были размещены в качестве обеспечения по документарным операциям Банка (Примечание 22).

На 31 декабря 2009 г. срочные депозиты юридических лиц в размере 156 820 тыс. грн. (19 627 тыс. долларов США) были размещены одной иностранной нефинансовой организацией, расположенной вне зоны ОЭСР.



## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Банком выпущены процентные облигации совокупной номинальной стоимостью 53 500 тыс.грн. (2008 г.: 125 930 тыс.грн.) серий выпусков А, В, С, D к погашению в апреле 2010-январе 2011 г. Эффективная процентная ставка по данным облигациям составляет от 17,5% до 23,9% годовых (2008 г.: 14,8%-17,5%).

Основные условия выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2009 г. представлены ниже:

Серия	Купонная ставка	Дата погашения	Номинальная стоимость
A	22,0%	12.04.2010	4 500
B	22,0%	12.04.2010	4 000
C	16,5%	03.11.2010	10 000
D	19,0%	30.01.2011	35 000
<b>Итого</b>			<b>53 500</b>

Основные характеристики выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2008 г. представлены ниже:

Серия	Купонная ставка	Дата погашения	Номинальная стоимость
A	14,0%	12.04.2010	46 190
B	14,0%	12.04.2010	30 000
C	16,5%	03.11.2010	13 240
D	14,5%	30.01.2011	36 500
<b>Итого</b>			<b>125 930</b>

Держатели облигаций имеют право на досрочное погашение облигаций по их номинальной стоимости при условии подачи заявления держателями облигациями за месяц до срока оферты, ближайšie из которых назначены на февраль, апрель и ноябрь 2010 г.

## 19. Субординированный кредит

Субординированный кредит представлен суммами, полученными по долгосрочным договорам о займах, которые, в случае неспособности Банка выполнять свои обязательства, будут второстепенными по отношению к основным долговым обязательствам. Субординированный кредит был получен в 2006 г. от компании, зарегистрированной вне зоны ОЭСР. Кредит деноминирован в долларах США. Процентная ставка составляет 8% годовых. Срок погашения наступает в декабре 2011 г.

## 20. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2009 г.	2008 г.
Остатки на транзитных счетах	2 558	2 569
Обеспечение выплат по неиспользованным отпускам сотрудников	2 181	2 480
Суммы к выплате в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	1 508	1 095
Прочее	648	824
<b>Прочие обязательства</b>	<b>6 895</b>	<b>6 968</b>

## 21. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях Банка:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2007 г.	275 000 000	275 000	23 666	298 666
На 31 декабря 2008 г.	275 000 000	275 000	23 666	298 666
Увеличение уставного капитала	40 000 000	40 000	-	40 000
На 31 декабря 2009 г.	<u>315 000 000</u>	<u>315 000</u>	<u>23 666</u>	<u>338 666</u>

На 31 декабря 2009 г. и 2008 г. номинальная стоимость простых акций составляет 1 гривну за одну простую акцию. В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» была произведена корректировка уставного капитала для учета влияния гиперинфляции, в соответствии с учетной политикой Банка.

Все простые акции имеют равные права голоса, права на получение дивидендов, а также на возврат капитала. В 2009 и 2008 г. Банк не объявлял выплату дивидендов.

Согласно законодательству Украины, накопленная нераспределенная прибыль к распределению ограничивается остатком накопленной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями НБУ.

11 августа 2008 г. акционерами было принято решение увеличить уставный капитал Банка на 8 256 тыс. долл. США (в эквиваленте 40 000 тыс.грн. по состоянию на дату собрания акционеров), а в октябре 2008 г. эта сумма в соответствии с условиями договора покупки акций поступила на расчетный счет Банка.

29 января 2009 г. НБУ официально зарегистрировал эмиссию уставного капитала в сумме 40 000 тыс.грн., что соответствовало эквивалентной сумме в 8 256 тыс. долл. США по состоянию на дату принятия решения о дополнительной эмиссии на собрании акционеров Банка. Курсовая разница за вычетом налога на прибыль в сумме 17 678 тыс.грн., возникающая при пересчете валютного взноса, была учтена в составе дополнительного оплаченного уставного капитала.

## 22. Внебалансовые и потенциальные обязательства

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Страхование

Страховая отрасль в Украине находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, распространенные в других странах, еще не являются общедоступными. Банк не имеет полного страхового покрытия по своим активам, на случай прерывания деятельности или возникновения обязательства перед третьей стороной вследствие нанесения ущерба имуществу в результате аварий, связанных с имуществом или операциями Банка. До тех пор пока Банк не получит достаточного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное отрицательное воздействие на операции и финансовое состояние.

### Налогообложение и соответствие требованиям законодательства

Для украинской системы налогообложения характерным является наличие многочисленных налогов и часто меняющееся законодательство, которое бывает нечетким, может иметь различную интерпретацию и в некоторых случаях является противоречивым. Нередко возникают противоречия в трактовке налогового законодательства между местной, областной и государственной налоговыми администрациями и между НБУ и Министерством финансов. Налоговые декларации подлежат проверке со стороны различных органов власти, которые согласно действующего законодательства Украины уполномочены применять штрафные санкции, а также взимать пеню. Эти факты создают значительно более серьезные налоговые риски, чем те, которые являются типичными для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство считает, что Банк отвечает всем требованиям действующего налогового законодательства. Однако нет уверенности в том, что налоговые органы не будут иметь иного мнения в отношении соответствия Банка действующему законодательству.

### Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитного характера на 31 декабря составляли:

	2009 г.	2008 г.
Аккредитивы	86 855	19 921
Гарантии	12 624	38 907
Авали	380	761
	99 859	59 589
Денежное обеспечение внебалансовых обязательств (Примечание 17)	(7 430)	(194)
<b>Внебалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>92 429</b>	<b>59 395</b>

По состоянию на 31 декабря 2009 г. Банк заключил с одним украинским банком (2008 г.: с тремя украинскими банками) договоры об осуществлении операций с валютными свопами. В соответствии с учетной политикой Банк отражает такие активы и обязательства по справедливой стоимости как производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты на 31 декабря были следующие:

	2009 г.			2008 г.		
	Стоимость согласно контракта/номи- нальная стоимость	Справедли- вая стоимость, актив	Справедли- вая стоимость, обязатель- ство	Стоимость согласно контракта/номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость, актив	Справед- ливая стоимость, обязатель- ство
Валютные свопы	98 514	2 993	-	166 022	12 180	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов отражена в составе Прочих активов (Примечание 15).

(в тысячах украинских гривен)

**23. Чистый комиссионный доход**

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, составляет:

	2009 г.	2008 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Операции по конвертации валюты	25 083	13 521
Расчетно-кассовое обслуживание	19 680	23 080
Внебалансовые операции	1 734	6 264
Трастовые операции	225	175
Прочие	940	2 113
	<b>47 662</b>	<b>45 153</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 757)	(2 005)
Плата за кредитное обслуживание	(321)	(842)
Комиссионные расходы по внебалансовым операциям	(227)	(1 611)
Прочие	(479)	(68)
	<b>(3 784)</b>	<b>(4 526)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>43 878</b>	<b>40 627</b>

**24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Заработная плата и другие выплаты работникам и прочие операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим:

	2009 г.	2008 г.
Заработная плата и премии	37 213	43 477
Начисления на заработную плату и премии	11 763	10 681
<b>Расходы на персонал</b>	<b>48 976</b>	<b>54 158</b>
Аренда	13 718	13 898
Содержание офисов	7 461	7 724
Страхование	7 110	973
Выплаты в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	6 043	4 002
Связь	4 748	4 228
Услуги охраны	4 439	2 430
Маркетинг и реклама	3 354	4 274
Расходы от реструктуризации кредитов	2 829	-
Профессиональные услуги	1 576	1 983
Командировочные расходы	1 194	1 448
Налоги и прочие обязательные платежи	805	719
Спонсорская деятельность	148	132
Инкассаторские услуги	107	222
Прочие	2 104	1 248
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>55 636</b>	<b>43 281</b>

Значительное увеличение расходов на страхование связано со страхованием здания Банка, которое ранее не страховалось.

## 25. Политика управления финансовыми рисками

Управление рисками является важным фактором в банковском деле и существенным элементом операций. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, включают кредитный риск, рыночный риск, риск изменения курсов обмена валют и процентных ставок, риск ликвидности, а также операционный риск.

### Структура управления рисками

Целью политики управления рисками является идентификация, анализ и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, установление приемлемых лимитов для ограничения рисков и резервов для покрытия остаточных рисков, внедрение средств контроля, а также осуществление постоянного мониторинга уровней риска и соблюдения установленных лимитов.

Функции управления риском распределены между Наблюдательным Советом, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Управлением рисков, Тарифным комитетом и Кредитными комитетами.

Функции управления риском распределены в Банке следующим образом:

#### *Наблюдательный Совет*

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

#### *Правление*

Правление организует и контролирует процесс управления рисками в Банке. Функция управления рисками на данном уровне предполагает разработку стратегии управления рисками, а также внедрения принципов, концепции, политики и лимитов риска.

#### *Управление рисков*

Подразделение Управление рисков обеспечивает аналитическо-методологическую основу управления рисками, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с целью обеспечения независимых процессов контроля.

#### *Комитеты*

За контроль выполнения стратегии управления рисками отвечают Кредитные Комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами и Тарифный комитет.

#### *Бизнес-подразделения*

В каждом бизнес-подразделении выделена функция независимого контроля рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. На данном уровне также обеспечивается сбор полной, достоверной и оперативной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

#### *Внутренний аудит*

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически аудируются Отделом внутреннего контроля и аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего контроля и аудита обсуждает результаты проведенных проверок и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

**Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск финансового убытка для Банка вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам или группе контрагентов, несущим общий экономический риск, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

По договорам, связанным с обязательствами кредитного характера (обязательства по неиспользованным кредитам, аккредитивы и гарантии) Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Максимальный размер кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражен в Примечании 22.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. С целью избежания чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, за вычетом резерва под обеспечение

	<u>2009 г.</u>	<u>2008 г.</u>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	1 266 908	494 273
Средства в банках	7 358	5 830
Кредиты клиентам	3 024 897	3 182 436
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 353	-
Прочие активы	12 912	5 823
<b>Итого активы</b>	<b><u>4 358 428</u></b>	<b><u>3 688 362</u></b>
Производные финансовые инструменты (Примечание 22)	158 103	225 611
<b>Итого совокупный кредитный риск</b>	<b><u>4 516 531</u></b>	<b><u>3 913 973</u></b>

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Данная система обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка.

Руководство оценивает обесценение кредитов клиентам путем оценки вероятности погашения и возмещения авансов на основе анализа отдельных заемщиков по отдельно взятым значительным кредитам (в соответствии с методологией Банка значительными является абсолютное большинство кредитов как юридическим, так и физическим лицам), а также в совокупности по кредитам с аналогичными условиями и характеристиками риска. Факторы, принимаемые во внимание при оценке отдельных кредитов, включают историю погашения, текущее финансовое состояние заемщика, своевременность погашения и залог, временные рамки по выплате будущих процентов, состояние экономической отрасли деятельности заемщика и др. Для оценки суммы обесценения руководство оценивает суммы и сроки будущих платежей в счет погашения основной суммы и процентов по кредиту, а также суммы поступлений от продажи залога, если таковой существует. После этого эти денежные потоки дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту. Фактическое погашение основной суммы задолженности и процентов зависит от способности заемщиков генерировать денежные потоки от операций или получать альтернативное финансирование и может отличаться от оценок руководства.

(в тысячах украинских гривен)

Факторы, принимаемые во внимание при расчете коллективного обесценения, включают в себя исторический опыт возникновения убытков от обесценения, уровни просрочки по портфелю и общие экономические условия.

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе статей баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Итого
Средства в банках	7	7 358	-	-	7 358
Кредиты клиентам	8				
- кредиты юридическим лицам		936 111	1 330 515	73 139	2 339 765
- кредиты физическим лицам		454 047	385 977	14 070	854 094
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО		21 457	-	-	21 457
		<u>1 411 615</u>	<u>1 716 492</u>	<u>87 209</u>	<u>3 215 316</u>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	46 353	-	-	46 353
<b>Итого</b>		<b><u>1 464 326</u></b>	<b><u>1 716 492</u></b>	<b><u>87 209</u></b>	<b><u>3 268 017</u></b>

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе статей баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Итого
Средства в банках	7	5 830	-	-	5 830
Кредиты клиентам	8				
- кредиты юридическим лицам		615 467	1 771 013	20 566	2 407 046
- кредиты физическим лицам		334 574	301 937	6 842	643 353
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО		261 205	-	-	261 205
		<u>1 217 076</u>	<u>2 072 950</u>	<u>27 408</u>	<u>3 317 434</u>
<b>Итого</b>		<b><u>1 217 076</u></b>	<b><u>2 072 950</u></b>	<b><u>27 408</u></b>	<b><u>3 317 434</u></b>

Банк разработал процедуру проверки качества кредитного портфеля с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Одним из методов снижения кредитного риска по уже существующему кредитному портфелю стало внедрение в 2009 г. системы быстрого реагирования на ухудшение качества кредитов, в основе которой лежит проведение экспресс-анализа ТОП-50 заемщиков Банка. Система быстрого реагирования представляет собой бизнес-процесс, который позволяет оперативно оценить текущее финансовое состояние заемщиков и с учетом качества обслуживания долга нанести их на карту кредитных рисков для определения уровня существующего на данный момент риска по основным заемщикам. Далее в зависимости от положения того или иного кредита на карте рисков, он попадает в соответствующую категорию риска. По дальнейшей работе со слабыми и проблемными кредитами решение принимает Кредитный комитет Банка.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае с кредитами. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 г. финансовые гарантии и аккредитивы обесценены не были.

(в тысячах украинских гривен)

Ниже представлена концентрация контрагентов по финансовым активам и обязательствам Банка по географическому признаку.

	2009 г.				2008 г.			
	Украина	ОЭСР	СНГ и прочие страны	Итого	Украина	ОЭСР	СНГ и прочие страны	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	86 772	1 182 034	80 360	<b>1 349 166</b>	149 762	374 174	59 059	<b>582 995</b>
Средства в НБУ	300 021	-	-	<b>300 021</b>	65 817	-	-	<b>65 817</b>
Средства в банках	7 358	-	-	<b>7 358</b>	5 830	-	-	<b>5 830</b>
Кредиты клиентам	2 996 558	-	28 339	<b>3 024 897</b>	3 115 724	-	66 712	<b>3 182 436</b>
Прочие активы	7 453	-	73	<b>7 526</b>	17 982	-	148	<b>18 130</b>
	<b>3 398 162</b>	<b>1 182 034</b>	<b>108 772</b>	<b>4 688 968</b>	<b>3 355 115</b>	<b>374 174</b>	<b>125 919</b>	<b>3 855 208</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков	1 434 231	-	77	<b>1 434 308</b>	406 408	5 100	25 147	<b>436 655</b>
Средства международных финансовых организаций	-	-	-	-	-	14 932	53 924	<b>68 856</b>
Средства клиентов	2 396 006	31 986	176 916	<b>2 604 908</b>	2 467 338	30 566	80 492	<b>2 578 396</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 495	19 201	-	<b>55 696</b>	77 486	47 039	5 190	<b>129 715</b>
Субординированный кредит	-	-	64 371	<b>64 371</b>	-	-	62 074	<b>62 074</b>
Прочие обязательства	4 701	14	-	<b>4 715</b>	4 259	94	135	<b>4 488</b>
	<b>3 871 433</b>	<b>51 201</b>	<b>241 364</b>	<b>4 163 998</b>	<b>2 955 491</b>	<b>97 731</b>	<b>226 962</b>	<b>3 280 184</b>
<b>Чистая географическая концентрация</b>								
	<b>(472 911)</b>	<b>1 130 833</b>	<b>(132 592)</b>	<b>524 970</b>	<b>399 624</b>	<b>276 443</b>	<b>(101 043)</b>	<b>575 024</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск состоит в том, что изменения рыночных цен, таких как процентные ставки, курсы ценных бумаг, валютные курсы и кредитные спреды (которые не относятся к изменениям кредитоспособности должника/кредитора), будут влиять на доходы или на стоимость финансовых инструментов. Целью управления рыночным риском является управление и контроль рыночного риска в пределах приемлемых параметров при оптимизации доходности за риск.

Банк разграничивает свой рыночный риск между портфелем инструментов, предназначенных для торговых операций, и портфелем инструментов, не предназначенных для торговых операций.

Портфели инструментов, предназначенных для торговых операций, удерживаются, главным образом, отделом ценных бумаг и включают позиции, возникающие при создании рынка и при открытии собственной позиции, вместе с финансовыми активами и обязательствами, которые управляются на основе справедливой стоимости.

Ответственность за рыночный риск возложена на КУАП. Управление рисков является ответственным за разработку детальной политики управления рисками (которая подлежит проверке и утверждению КУАП) и за ежедневную проверку соблюдения этой политики.



*(в тысячах украинских гривен)***Валютный риск**

Валютный риск заключается в том, что изменения курсов обмена валют влияют на доход Банка или на стоимость его портфелей финансовых инструментов.

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в том случае, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются большими или меньшими, чем обязательства в той же валюте. Руководство устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций в соответствии с постановлениями НБУ и утвержденной внутренней методологией.

Политика в отношении открытых валютных позиций ограничена определенными максимальными значениями, установленными в соответствии с законодательством Украины, и НБУ проводит их тщательный ежедневный мониторинг.

Валютная позиция на 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	820 241	418 376	72 735
Средства в банках	7 358	-	-
Кредиты клиентам	1 037 226	67 716	36 090
Прочие активы	606	121	24
<b>Итого активы</b>	<b>1 865 431</b>	<b>486 213</b>	<b>108 849</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	852 392	57 246	87
Средства клиентов	1 049 861	458 821	76 873
Субординированный кредит	64 371	-	-
Прочие обязательства	382	45	55
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 967 006</b>	<b>516 112</b>	<b>77 015</b>
<b>Чистая длинная (короткая) балансовая позиция</b>	<b>(101 575)</b>	<b>(29 899)</b>	<b>31 834</b>
Производные финансовые инструменты	91 792	(71 983)	(17 542)
<b>Чистая длинная (короткая) позиция</b>	<b>(9 783)</b>	<b>(101 882)</b>	<b>14 292</b>

(в тысячах украинских гривен)

Валютная позиция на 31 декабря 2008 г. представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	336 978	83 001	58 192
Средства в банках	5 830	-	-
Кредиты клиентам	1 176 208	79 242	1 421
Прочие активы	353	39	24
<b>Итого активы</b>	<b>1 519 369</b>	<b>162 282</b>	<b>59 637</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства банков	212 360	6 186	101
Средства клиентов	935 152	279 903	43 449
Средства международных финансовых организаций	68 856	-	-
Субординированный кредит	62 074	-	-
Прочие обязательства	541	3	46
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 278 983</b>	<b>286 092</b>	<b>43 596</b>
<b>Чистая длинная (короткая) балансовая позиция</b>	<b>240 386</b>	<b>(123 810)</b>	<b>16 041</b>
Производные финансовые инструменты	(139 003)	105 451	(25 412)
<b>Чистая длинная позиция</b>	<b>101 383</b>	<b>(18 359)</b>	<b>(9 371)</b>

На 31 декабря 10-процентное ослабление курса гривны по отношению к следующим валютам увеличило бы (уменьшило бы) прибыль после налогообложения и собственный капитал на указанную ниже сумму. Этот анализ предполагает, что все другие переменные величины, в частности процентные ставки, остаются постоянными:

	2009 г.	2008 г.
Доллар США	(230)	7 810
Евро	(2 242)	130
Прочие валюты	1 199	1 203

На 31 декабря 10-процентное усиление курса гривны по отношению к вышеуказанным валютам оказало бы равное противоположное влияние на прибыль после налогообложения и собственный капитал на указанную выше сумму при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными.

### Процентный риск

Процентный риск заключается в том, что изменения процентных ставок влияют на доход или на стоимость финансовых инструментов.

Процентный риск оценивается тем, насколько изменения рыночных процентных ставок влияют на процентную маржу и на чистый доход от процентов. Когда сроки активов, приносящих процентный доход, отличаются от сроков обязательств, по которым начисляются проценты, чистый доход от процентов будет увеличиваться или уменьшаться в результате изменения процентных ставок. С целью управления процентным риском руководство постоянно проводит оценку рыночных процентных ставок по разным видам активов и обязательств, по которым начисляются проценты.

Процентная маржа по активам и обязательствам, имеющим разные сроки выплат, может увеличиваться в результате изменения рыночных процентных ставок. На практике руководство изменяет процентные ставки по активам и обязательствам, исходя из текущих рыночных условий и взаимных договоренностей, которые оформляются дополнением к основному договору, в котором указывается новая процентная ставка.

(в тысячах украинских гривен)

Ответственность за управление процентным риском возложена на КУАП и Кредитный комитет. КУАП устанавливает основные политики и подходы к управлению процентным риском, включая максимальный размер кредита и минимальные процентные ставки по кредитам по отношению к продуктам, группам клиентов и срокам. Кредитный комитет является ответственным за обеспечение выполнения инструкций, выданных КУАП. В то же время, Отдел клиентского менеджмента и Дирекция розничного бизнеса, по согласованию с Управлением рисков, предоставляют рекомендации КУАП относительно изменения определенных процентных ставок вследствие изменения рыночных условий или в связи с внутренними причинами. Управление процентным риском осуществляется с помощью метода анализа разрыва в активах и обязательствах, в рамках которого определяется и анализируется разница или «разрыв» между активами и обязательствами, чувствительными к колебаниям процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки по основным активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Гривна	Доллары США	Евро	Гривна	Доллары США	Евро
Средства в банках	-	1,2%	-	38,9%	-	5,9%
Кредиты клиентам	20,6%	14,7%	14,1%	19,7%	14,7%	14,2%
Средства банков	16,3%	0,6%	-	17,8%	14,6%	-
Средства международных финансовых организаций	-	-	-	-	10,0%	-
Текущие счета клиентов	1,6%	1,2%	1,0%	1,9%	4,4%	3,8%
Срочные средства клиентов	22,6%	13,8%	13,5%	17,4%	11,5%	11,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,0%	-	-	15,6%	-	-
Субординированный кредит	-	8,0%	-	-	8,0%	-

В случае изменения конъюнктуры рынка, руководство Банка в соответствии с условиями договоров может изменять процентные ставки по кредитам клиентам. Если бы процентные ставки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2009 г. были на один процент выше, при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными, прибыль после налогообложения за год была бы выше на 24 128 тыс. грн. (2008 г.: 24 837 тыс. грн.). Изменение процентных ставок на один процент ниже, при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными, оказало бы равное противоположное влияние на прибыль после налогообложения и собственный капитал на указанную выше сумму.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при общем финансировании деятельности и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в надлежащие сроки.

Подход руководства к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить по мере возможности постоянный достаточный уровень ликвидности для погашения своих обязательств в надлежащие сроки как в обычных условиях, так и в чрезвычайных условиях, не понеся при этом неоправданных убытков и без риска для репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированные и стабильные источники финансирования, которые включают выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты, полученные от других банков, минимальную сумму депозитов юридических и физических лиц, а также диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно удовлетворять непредвиденные потребности в ликвидности.

Для поддержания краткосрочной ликвидности Банк привлекает краткосрочные депозиты, заключает договоры об обратном выкупе, покупает и продает иностранную валюту, ценные бумаги и драгоценные металлы. Для поддержания долгосрочной ликвидности Банк привлекает среднесрочные и долгосрочные депозиты, продает

(в тысячах украинских гривен)

активы, такие как ценные бумаги, регулирует свою политику в отношении процентных ставок и старается уменьшить расходы.

Банк на ежедневной основе отвечает обязательным показателям ликвидности в соответствии с требованиями НБУ. Эти показатели включают:

- показатель мгновенной ликвидности, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, подлежащих выплате по требованию;
- показатель текущей ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроками выплаты в пределах 31 календарного дня;
- показатель краткосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и краткосрочных обязательств со сроками выплаты до одного года.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных финансовых обязательств и прочих недисконтированных денежных оттоков по погашению:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	1 115 161	305 834	46 292	1 467 287
Средства клиентов	1 557 358	938 922	240 311	2 736 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 978	24 543	35 528	66 049
Субординированный кредит	2 551	3 785	67 824	74 160
Прочие обязательства	4 715	-	-	4 715
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 685 763</b>	<b>1 273 084</b>	<b>389 955</b>	<b>4 348 802</b>
Сумма к выплате по валютным свопам	98 542	-	-	98 542
<b>Недисконтированный денежный отток</b>	<b>2 784 305</b>	<b>1 273 084</b>	<b>389 955</b>	<b>4 447 344</b>

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных финансовых обязательств и прочих недисконтированных денежных оттоков по погашению:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства банков	215 682	245 505	-	461 187
Средства клиентов	1 825 130	779 472	267 937	2 872 539
Средства международных финансовых организаций	62 812	7 178	-	69 990
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 948	91 775	-	132 723
Субординированный кредит	2 460	3 650	70 283	76 393
Прочие обязательства	4 488	-	-	4 488
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 151 520</b>	<b>1 127 580</b>	<b>338 220</b>	<b>3 617 320</b>
Сумма к выплате по валютным свопам	153 842	-	-	153 842
<b>Недисконтированный денежный отток</b>	<b>2 305 362</b>	<b>1 127 580</b>	<b>338 220</b>	<b>3 771 161</b>

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

Периоды выплат по активам и обязательствам и возможность замены, по приемлемой цене, обязательств, по которым начисляются проценты, в сроки их погашения – это важные факторы при оценке ликвидности Банка и риска, который возникает в результате изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

(в тысячах украинских гривен)

Периоды выплат по финансовым активам и обязательствам, за исключением процентов и за вычетом резервов под обеспечение, согласно условиям договоров на 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1 349 166	-	-	-	1 349 166
Средства в НБУ	300 021	-	-	-	300 021
Средства в банках	7 358	-	-	-	7 358
Кредиты клиентам	1 317 703	1 021 313	640 226	45 655	3 024 897
Прочие активы	10 333	-	-	-	10 333
Прочие нефинансовые активы				241 751	241 751
<b>Итого активы</b>	<b>2 984 581</b>	<b>1 021 313</b>	<b>640 226</b>	<b>287 406</b>	<b>4 933 526</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	1 095 691	298 692	39 925	-	1 434 308
Средства клиентов	1 507 589	865 915	231 404	-	2 604 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 470	18 500	33 726	-	55 696
Субординированный кредит	1 290	-	63 081	-	64 371
Прочие обязательства	4 715	-	-	-	4 715
<b>Итого обязательства</b>	<b>2 612 755</b>	<b>1 183 107</b>	<b>368 136</b>	<b>-</b>	<b>4 163 998</b>
Разница ликвидности за период	<b>371 826</b>	<b>(161 794)</b>	<b>272 090</b>	<b>287 406</b>	<b>769 528</b>
<b>Кумулятивная разница ликвидности</b>	<b>371 826</b>	<b>210 032</b>	<b>482 122</b>	<b>769 528</b>	

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

Резерв под обеспечение кредитов клиентам и прочих активов по состоянию на 31 декабря 2009 г. показан в таблице выше и составляет, соответственно, 190 419 тыс.грн. и 413 тыс. грн.

Периоды выплат по финансовым активам и обязательствам, за исключением процентов и за вычетом резервов под обеспечение, согласно условиям договоров на 31 декабря 2008 г. представлены следующим образом:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	582 995	-	-	-	582 995
Средства в НБУ	65 817	-	-	-	65 817
Средства в банках	-	5 830	-	-	5 830
Кредиты клиентам	1 458 693	819 567	753 850	150 326	3 182 436
Прочие активы	5 948	-	-	-	5 948
Прочие нефинансовые активы				194 992	194 992
<b>Итого активы</b>	<b>2 113 453</b>	<b>825 397</b>	<b>753 850</b>	<b>345 318</b>	<b>4 038 018</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков	188 094	243 461	5 100	-	436 655
Средства международных финансовых организаций	61 787	7 069	-	-	68 856
Средства клиентов	1 697 233	650 183	230 980	-	2 578 396
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 285	89 430	-	-	129 715
Субординированный кредит	1 244	-	60 830	-	62 074
Прочие обязательства	4 488	-	-	-	4 488
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 993 131</b>	<b>990 143</b>	<b>296 910</b>	<b>-</b>	<b>3 280 184</b>
Разница ликвидности за период	<b>120 322</b>	<b>(164 746)</b>	<b>456 940</b>	<b>345 318</b>	<b>757 834</b>
<b>Кумулятивная разница ликвидности</b>	<b>120 322</b>	<b>(44 424)</b>	<b>412 516</b>	<b>757 834</b>	

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

Резерв под обесценение кредитов клиентам и прочих активов по состоянию на 31 декабря 2008 г. показан в таблице выше и составляет, соответственно, 129 168 тыс.грн. и 405 тыс. грн.

Часть держателей облигаций Банка воспользовалась своим правом досрочной продажи облигаций по офертам. Банк выполнил все обязательства в полном объеме и погасил предъявленные облигации на сумму 69 190 тыс.грн. в январе и апреле 2009 г., а также 3 240 тыс.грн в ноябре 2009 г.

В январе-апреле 2009 г. Банк погасил привлеченные в 2008 г. займы от международных финансовых организаций на сумму 7 037 тыс. долл. США (в эквиваленте 55 923 тыс.грн.)

Согласно законодательству Украины и условиям кредитных договоров, в случае ухудшения финансового состояния заемщиков, систематического невыполнения ими своих обязательств, а также наступлении ряда других факторов, Банк имеет право требовать досрочного погашения задолженности.

### **Операционный риск**

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

### **26. Операции со связанными сторонами**

Банк в ходе своей обычной деятельности предоставляет кредиты клиентам, привлекает депозиты, а также осуществляет другие операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывает значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых и операционных решений. Условия осуществления операций со связанными сторонами устанавливаются на момент проведения операции. Связанными сторонами являются акционеры Банка, члены Наблюдательного совета, компании, находящиеся под общим контролем с Банком, основной управленческий персонал и близкие члены их семей, компании, в которых акционеры, основной управленческий персонал или члены их семей осуществляют контроль или оказывают значительное влияние.

На 31 декабря 2009 г. 99,99997% акций Банка (2008 г.: 99,99996%) принадлежали компании Brancroft Enterprises Limited, зарегистрированной вне зоны ОЭСР, 100% акций которой, в свою очередь, находятся в управлении дискреционного доверительного фонда, учрежденного с целью осуществления контроля и управления деятельностью Банка, а также некоторых других инвестиций. Г-н Виктор Пинчук, гражданин Украины, и члены его семьи являются бенефициарами данного фонда.

По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 г. условия, по которым осуществлялись операции со связанными с Банком сторонами, не отличались от аналогичных, предлагаемых для несвязанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2009 г. и за год закончившийся этой датой, соответствующие остатки на счетах Банка и операции со связанными сторонами включают в себя те из них, которые относятся к операциям с акционерами Банка и его ключевым управленческим персоналом, как представлено в таблице ниже.

(в тысячах украинских гривен)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2009 г.			2008 г.		
	Ключевой управленческий персонал		Итого по связанным сторонам	Ключевой управленческий персонал		Итого по связанным сторонам
	Акционеры			Акционеры		
Кредиты клиентам	-	382	382	-	1 734	1 734
Средства клиентов	-	-	-	51 389	670	52 059
Взносы по незарегистрированному уставному капиталу	-	-	-	63 571	-	63 571
Процентные доходы	-	117	117	-	128	128
Процентные расходы	1 736	-	1 736	2 356	-	2 356

Процентные ставки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2009 г.			31 декабря 2008 г.		
	Ключевой управленческий персонал		Итого по связанным сторонам	Ключевой управленческий персонал		Итого по связанным сторонам
	Акционеры			Акционеры		
Кредиты клиентам:	-			-		
- в национальной валюте		22,0%	22,0%		22,9%	22,9%
- в иностранной валюте		16,0%	16,0%			
Средства клиентов	-	-	-	0,0%	0,0%	0,0%

Кредиты клиентам - связанным сторонам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. были выданы в украинских гривнах и долларах США, по состоянию на 31 декабря 2008 г. – в украинских гривнах. Кредиты клиентам - связанным сторонам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. имеют срок погашения от 1 до 5 лет (2008 г.: от 1 до 5 лет).

Средства клиентов – связанных сторон Банка представлены текущими счетами до востребования. За обслуживание текущих счетов связанных сторон Банк получил в течение 2009 г. комиссионных доходов на сумму 3 тыс.грн. (2008 г.: 3 тыс.грн.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., представлено краткосрочными выплатами работникам на сумму 5 208 тыс. грн. (2008 г.: 10 765 тыс. грн.).

Ключевой управленческий персонал – это лица, имеющие полномочия и являющиеся ответственными за планирование, руководство и контроль деятельности Банка, прямо или опосредованно, а также члены Правления и Наблюдательного Совета.

## 27. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет 3 операционных отраслевых сегмента:

*Услуги физическим лицам.* Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.

*Услуги юридическим лицам.* Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

*Инвестиционно-банковская деятельность.* Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая корпоративное финансирование, консультационные услуги по вопросам слияний и приобретений, специализированные финансовые консультации и торговую деятельность.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Итого
<b>Выручка</b>					
<b>Внешние клиенты</b>					
Процентные доходы	391 710	115 813	4 001	-	<b>511 524</b>
Комиссионные доходы	39 332	6 615	1 715	-	<b>47 662</b>
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	326	-	<b>326</b>
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	-	-	-	9 126	<b>9 126</b>
Прочие доходы	25	2	-	10 794	<b>10 821</b>
<b>Итого выручка</b>	<b>431 067</b>	<b>122 430</b>	<b>6 042</b>	<b>19 920</b>	<b>579 459</b>
Процентные расходы	(82 219)	(175 999)	(107 087)	(5 004)	<b>(370 309)</b>
Комиссионные расходы	(989)	(331)	(970)	(1 494)	<b>(3 784)</b>
Резерв под обесценение кредитов	(83 871)	6 365	-	-	<b>(77 506)</b>
Расходы на персонал	(21 538)	(15 926)	(4 324)	(7 188)	<b>(48 976)</b>
Амортизация	(4 369)	(4 541)	(982)	-	<b>(9 892)</b>
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(856)	-	-	-	<b>(856)</b>
Прочие расходы сегмента	(10 382)	(11 926)	(2 238)	(31 090)	<b>(55 636)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>226 843</b>	<b>(79 928)</b>	<b>(109 559)</b>	<b>(24 856)</b>	<b>12 500</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(4 633)	<b>(4 633)</b>
<b>Прибыль за год</b>	<b>226 843</b>	<b>(79 928)</b>	<b>(109 559)</b>	<b>(29 489)</b>	<b>7 867</b>
Активы сегмента	2 204 950	825 749	1 574 287	328 540	<b>4 933 526</b>
Обязательства сегмента	997 640	1 607 269	1 490 004	138 516	<b>4 233 429</b>

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет



(в тысячах украинских гривен)

налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

В 2009 и 2008 гг. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2008 г.:

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспреде- ленные суммы	Итого
<b>Выручка</b>					
<b>Внешние клиенты</b>					
Процентные доходы	312 812	73 664	21 988	-	408 464
Комиссионные доходы	38 863	5 099	1 191	-	45 153
Прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	320	-	320
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	-	-	-	53 738	53 738
Прочие доходы	18	1	-	1 382	1 401
<b>Итого выручка</b>	<b>351 693</b>	<b>78 764</b>	<b>23 499</b>	<b>55 120</b>	<b>509 076</b>
Процентные расходы	(77 207)	(104 433)	(46 170)	(3 463)	(231 273)
Комиссионные расходы	(782)	(398)	(1 129)	(2 217)	(4 526)
Резерв под обесценение кредитов	(40 393)	(20 999)	-	-	(61 392)
Расходы на персонал	(22 386)	(18 152)	(5 268)	(8 352)	(54 158)
Амортизация	(2 364)	(4 022)	(693)	-	(7 079)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(263)	-	-	-	(263)
Прочие расходы сегмента	(9 242)	(8 276)	(2 389)	(23 374)	(43 281)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>199 056</b>	<b>(77 516)</b>	<b>(21 614)</b>	<b>17 714</b>	<b>107 104</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(26 563)	(26 563)
<b>Прибыль за год</b>	<b>199 056</b>	<b>(77 516)</b>	<b>(26 882)</b>	<b>(8 849)</b>	<b>80 541</b>
Активы сегмента	2 575 507	606 929	571 854	283 728	4 038 018
Обязательства сегмента	1 457 074	1 190 178	628 443	127 890	3 403 856

## 28. Оценка справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.

(в тысячах украинских гривен)

- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 353	457	-	46 810
	<u>46 353</u>	<u>457</u>	<u>-</u>	<u>46 810</u>

Оцененная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется с использованием методологии дисконтированных денежных потоков и других соответствующих методологий оценки стоимости и может не отражать справедливую стоимость этих инструментов на дату распространения данной финансовой отчетности. Эти расчеты не отражают никаких премий или дисконтов, которые могут возникнуть вследствие предложения на продажу одновременно всей суммы определенного финансового инструмента, принадлежащего Банку. Оценка справедливой стоимости основывается на суждениях относительно ожидаемого в будущем движения денежных средств, текущих экономических условий, характеристик риска различных финансовых инструментов и других факторов.

Оценка справедливой стоимости основывается на существующих финансовых инструментах без оценки стоимости ожидаемой будущей деятельности и стоимости активов и обязательств, не считающихся финансовыми инструментами. Кроме того, эффект налогообложения сумм, которые могут быть получены вследствие реализации нерезализованных прибыли и убытков, который может повлиять на оценку справедливой стоимости, не был учтен.

Справедливая стоимость всех краткосрочных финансовых активов и обязательств оценивается как стоимость, приблизительно равная их балансовой стоимости, в связи с их краткосрочным характером и рыночными процентными ставками на конец периода. Справедливая стоимость кредитов со сроками погашения более одного года приблизительно равна их балансовой стоимости, поскольку практически по всем кредитам Банк имеет право, и уже пользовался этим правом, изменять процентные ставки по мере изменения рыночных процентных ставок. Справедливая стоимость долгосрочных депозитов по состоянию на 31 декабря 2009 г. больше их балансовой стоимости на 6 419 тыс. грн. (2008 г.: меньше на 6 334 тыс. грн.). Справедливая стоимость субординированного кредита по состоянию на 31 декабря 2009 г. меньше его балансовой стоимости на 4 689 тыс. грн. (2008 г.: 10 236 тыс. грн.).

## 29. Управление капиталом

### *Регулятивный капитал*

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых НБУ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2009 г. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(в тысячах украинских гривен)

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБУ в целом для Банка устанавливает требования относительно капитала и контролирует их выполнение. Над Банком и отдельными банковскими операциями осуществляется непосредственный надзор со стороны местных регулятивных органов.

Согласно существующим требованиям НБУ к уровню капитала, банки должны поддерживать показатель соотношения капитала и активов, взвешенных на риск («показатель адекватности капитала согласно украинским нормативным требованиям»), выше определенного установленного минимального показателя. Если банк не будет поддерживать или в достаточном объеме увеличивать свой собственный капитал в соответствии с увеличением своих взвешенных на риск активов, у него может возникнуть риск нарушения установленных НБУ показателей адекватности капитала, что может привести к применению санкций со стороны НБУ и негативно повлиять на результаты операций и финансовое состояние. На 31 декабря 2009 г. минимальный уровень адекватности капитала, установленный НБУ, составляет 10,0% (2008 г.: 10,0%). На 31 декабря 2009 г. Банк отвечает нормативным требованиям относительно показателя адекватности капитала.

*Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению*

По состоянию на 31 декабря норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Базельского соглашения с учетом последующих поправок на рыночный риск на основе финансовых показателей, отраженных в данной финансовой отчетности, составил:

	2009 г.	2008 г.
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	338 666	298 666
Накопленная нераспределенная прибыль	271 296	263 429
Дополнительный оплаченный уставный капитал	17 678	-
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>627 640</b>	<b>562 095</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Результат переоценки	72 457	72 335
Разрешенный субординированный кредит	12 874	24 830
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>85 331</b>	<b>97 164</b>
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<b>712 971</b>	<b>659 260</b>
<b>Итого активы, взвешенные на риск</b>	<b>2 509 251</b>	<b>3 178 798</b>
<b>Показатели адекватности капитала</b>		
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	25,0%	17,7%
Общий норматив достаточности капитала	28,4%	20,7%

### 30. События после отчетной даты

1 февраля 2010 г. Банк погасил в полном объеме предъявленные по ofercie облигации собственной эмиссии серии D в сумме 35 000 тыс. грн.

16 февраля 2010 г. Наблюдательный совет принял решение о дальнейшей реорганизации филиалов Банка, в соответствии с которым филиалы в Киеве и Сумах будут закрыты и преобразованы в безбалансовые отделения.

17 февраля 2010 г. Банком была получена оплата за проданную ранее долю в ПФК «Приднепровье» в сумме 5 803 тыс. грн., которая учитывалась как дебиторская задолженность в прочих активах по состоянию на 31 декабря 2009 г. (Примечание 15).

9 марта 2010 г. постановлением Правления Национального банка Украины утверждена лонгация части предоставленного в 2009 г. кредита в сумме 350 000 тыс.грн. сроком на 3 года, оставшиеся 70 000 тыс.грн. были погашены в соответствии с договорными сроками (Примечание 16).