

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.
зі звітом незалежного аудитора (аудиторським висновком)*

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності	6
2. Основа підготовки звітності.....	7
3. Основні положення облікової політики.....	7
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	20
5. Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в Національному банку України.....	22
6. Кошти в Національному банку України.....	22
7. Кошти в банках.....	23
8. Кредити клієнтам	23
9. Фінансові активи, доступні для продажу	27
10. Основні засоби та нематеріальні активи	27
11. Інвестиційна нерухомість	29
12. Активи, призначені для продажу.....	29
13. Оподаткування.....	29
14. Інші активи	31
15. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів.....	32
16. Кошти банків.....	32
17. Кошти клієнтів.....	32
18. Випущені боргові цінні папери	33
19. Субординовані кредити.....	33
20. Інші зобов'язання.....	33
21. Капітал.....	34
22. Договірні та умовні зобов'язання.....	34
23. Чистий комісійний дохід.....	36
24. Витрати на персонал та інші операційні витрати	36
25. Базисний та розбавлений збиток на акцію	37
26. Політика управління фінансовими ризиками.....	37
27. Операції зі зв'язаними сторонами.....	46
28. Інформація за сегментами	47
29. Оцінка справедливої вартості.....	49
30. Управління капіталом.....	51
31. Події після звітної дати.....	52

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

Акціонеру та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі - «Банк») (код ЄДРПОУ - 14352406; місцезнаходження - м. Дніпропетровськ, вул. Леніна 17; дата державної реєстрації - 7 липня 1993 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 «Про затвердження Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)» від 29 вересня 2011 року (надалі - «Рішення») ми звітуємо про наступне:


- 1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2012 року становили 513 631 тис. грн., що вище, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.
- 2) На момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності до випуску, Банк ще не підготував іншу інформацію, що подається у річному звіті емітента цінних паперів. Відповідно, ми не мали змоги ознайомитися з цією інформацією та не звітуємо щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів.
- 3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі - «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.
- 4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком розроблено кодекс корпоративного управління, та створено Наглядову Раду рішенням загальних зборів акціонерів від 21 квітня 2011 року та управління внутрішнього аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 3 серпня 2009 року. Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.
- 5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання - Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, на підставі договору № АТТЕСТ-2012-00363 від 5 листопада 2012 року. Аудит був проведений у період з 17 грудня 2012 року по 24 квітня 2013 року.



Свістич О.М.
Генеральний директор



Гончар С.П.
Провідний експерт з аудиту

Сертифікат аудитора
серії Б №0162
строк дії до 22 грудня 2016 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів
банків НБУ №0000162

24 квітня 2013 року
м. Київ, Україна

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 31 грудня 2012 р.

(у тисячах українських гривень)

	<i>Прим.</i>	2012 р.	2011 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в Національному банку України	5	1 839 947	1 975 159
Кошти в Національному банку України	6	363 330	392 436
Кошти в банках	7	33 728	15 393
Кредити клієнтам	8	5 114 901	5 360 147
Фінансові активи, доступні для продажу	9	161 369	156 847
Основні засоби та нематеріальні активи	10	193 287	202 816
Інвестиційна нерухомість	11	72 711	84 205
Активи, призначені для продажу	12	63 336	66 765
Відстрочений актив з податку на прибуток	13	21 057	-
Інші активи	14	37 309	33 826
Усього активи		7 900 975	8 287 594
Зобов'язання			
Кошти банків	16	756 975	1 503 894
Кошти клієнтів	17	6 286 316	5 584 811
Випущені боргові цінні папери	18	532	106 363
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	13	2 288	1 876
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	13	-	26 278
Субординовані кредити	19	293 103	292 398
Інші зобов'язання	20	48 130	18 609
Усього зобов'язання		7 387 344	7 534 229
Власний капітал			
Статутний капітал	21	338 666	338 666
Додатковий сплачений статутний капітал		17 678	17 678
Резерв переоцінки		97 130	97 402
Нерозподілений прибуток		60 157	299 619
Усього власний капітал		513 631	753 365
Усього зобов'язання та власний капітал		7 900 975	8 287 594

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління



Павло Макаров

Головний бухгалтер

Лариса Петрова

24 квітня 2013 р.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД**За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Прим.</i>	2012 р.	2011 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		725 560	668 865
Фінансові активи, доступні для продажу		21 412	5 673
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на поточних рахунках в Національному банку України		15 361	7 057
Кошти в Національному банку України		1 591	1 389
		763 924	682 984
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(555 820)	(395 187)
Кошти банків		(53 073)	(55 441)
Субординовані кредити		(23 622)	(13 124)
Випущені боргові цінні папери		(1 186)	(7 372)
		(633 701)	(471 124)
Чистий процентний дохід		130 223	211 860
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	8	(247 918)	(40 839)
Чисті процентні (витрати) / дохід після зменшення корисності процентних активів		(117 695)	171 021
Чистий комісійний дохід	23	77 465	53 441
Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу		-	2 354
Чисті доходи / (витрати) від операцій з іноземними валютами:			
- торговельні операції		45 078	38 037
- переоцінка монетарних статей		(7 674)	(671)
- операції з похідними фінансовими інструментами	22	13 849	3 317
Інші доходи		4 327	3 411
Непроцентні доходи		133 045	99 889
Витрати на персонал	24	(123 102)	(110 819)
Інші операційні витрати	24	(130 544)	(135 408)
Знос та амортизація	10	(26 621)	(15 410)
Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів	15	(15 246)	(1 775)
Непроцентні витрати		(295 513)	(263 412)
(Збиток)/прибуток до витрат з податку на прибуток		(280 163)	7 498
Пільга/(витрати) з податку на прибуток	13	40 701	(3 297)
(Збиток)/прибуток за рік		(239 462)	4 201

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)**За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.***(у тисячах українських гривень)*

	<i>Прим.</i>	2012 р.	2011 р.
Інший сукупний дохід після податків			
Нереалізовані збитки за операціями з фінансовими активами, доступними для продажу		(302)	(1 367)
Реалізовані доходи за операціями з фінансовими активами, доступними для продажу, перенесені до складу прибутків та збитків		-	(2 354)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу		30	703
		(272)	(3 018)
Усього сукупний (збиток) / дохід за рік		(239 734)	1 183
Базисний та розбавлений (збиток) / прибуток на акцію	25	(0,0008)	0,00001

Голова Правління

Головний бухгалтер



Павло Макаров

Лариса Петрова

24 квітня 2013 р.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(у тисячах українських гривень)

	Статутний капітал	Додатковий сплачений статутний капітал	Резерв переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього капітал
31 грудня 2010 р.	338 666	17 678	100 420	295 418	752 182
Сукупний дохід за рік			(3 018)	4 201	1 183
31 грудня 2011 р.	338 666	17 678	97 402	299 619	753 365
Сукупний збиток за рік			(272)	(239 462)	(239 734)
31 грудня 2012 р.	338 666	17 678	97 130	60 157	513 631

Голова Правління

Головний бухгалтер



Павло Макаров

Лариса Петрова

24 квітня 2013 р.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.

(у тисячах українських гривень)

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	753 810	716 691
Проценти сплачені	(619 915)	(453 324)
Комісії отримані	87 799	70 208
Комісії сплачені	(10 441)	(16 858)
Чисті доходи від торговельної та інших видів діяльності	75 683	21 283
Інші операційні витрати сплачені	(252 156)	(243 270)
Грошові потоки від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	34 780	94 730
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кошти в Національному банку України	12 125	(86 681)
Кошти в банках	(18 213)	(252 877)
Кредити клієнтам	(628)	(1 580 915)
Інші активи	9 390	(44 109)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Кошти банків	(746 214)	285 725
Кошти клієнтів	665 505	1 840 386
Інші зобов'язання	28 588	35 139
Чисті грошові потоки від операційної діяльності до податку на прибуток	(14 667)	291 398
Сплачений податок на прибуток	(6 192)	(21 505)
Чисте (використання) / надходження грошових коштів від операційної діяльності	(20 859)	269 893
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Надходження від продажу та погашення фінансових активів, доступних для продажу	179 847	180 088
Придбання фінансових активів, доступних для продажу	(184 092)	(269 490)
Дивіденди отримані	14	24
Придбання основних засобів і нематеріальних активів	(19 198)	(41 669)
Надходження від реалізації основних засобів	194	30
Чисте використання грошових коштів в інвестиційній діяльності	(23 235)	(131 017)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Залучення субординованих кредитів	-	223 359
Випуск власних боргових цінних паперів	-	106 470
Погашення власних боргових цінних паперів	(99 500)	-
Чисте (використання) / надходження грошових коштів від фінансової діяльності	(99 500)	329 829
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти	(8 639)	7 995
Чисте (зменшення) / збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(152 233)	476 700
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	2 217 600	1 740 900
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 5)	2 065 367	2 217 600

Голова Правління

Головний бухгалтер

24 квітня 2013 р.



Павло Макаров

Лариса Петрова

Примітки на стор. 6-52 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Опис діяльності

Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексту – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої НБУ 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

У структурі Банку функціонують 90 відділень по всій території України (2011 р.: 95 відділень). Юридична адреса головного офісу Банку: Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна 17.

На 31 грудня 2012 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР, 100% акцій якої, у свою чергу, опосередковано знаходяться в управлінні дискретного трасту, заснованого з метою здійснення різних інвестицій, у тому числі, інвестицій у Банк. Пан Віктор Пінчук, громадянин України, і члени його родини є бенефіціарами цього дискретного трасту.

Умови здійснення діяльності

Незважаючи на те, що економіка України визнана ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, властиві перехідній економіці. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою буде залежати від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків.

Українська економіка зазнає впливу ринкового спаду та зниження темпів розвитку світової економіки. Світова фінансова криза призвела до зниження валового внутрішнього продукту, нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі та більш жорстких умов кредитування в Україні. Незважаючи на стабілізаційні заходи, що вживаються Урядом України з метою підтримки банківського сектору та забезпечення ліквідності українських банків і компаній, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості фінансових ресурсів для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, фактори, що включають підвищення рівня безробіття в Україні, зниження ліквідності та прибутковості компаній і збільшення числа випадків неплатоспроможності компаній та фізичних осіб, вплинули на спроможність позичальників Банку погашати заборгованість перед Банком. Зміна економічних умов також призвела до зменшення вартості забезпечення за кредитами та іншими зобов'язанням.

Протягом 2012 року з причини суттєвого погіршення фінансового стану та, як наслідок, стану обслуговування кредитів декількома значними позичальниками та, відповідно, погіршення якості кредитного портфелю, значного зменшення чистого процентного доходу і зростання витрат від зменшення корисності кредитів клієнтам, Банк визнав збиток до оподаткування у розмірі 280 163 тис. грн.

Виходячи з детального аналізу причин погіршення результатів діяльності, керівництво Банку розробило план заходів на 2013 рік з відновлення якості кредитного портфелю, покращення обслуговування кредитів, оптимізації операційних витрат та дотримання регулятивних вимог НБУ, у тому числі нормативів достатності капіталу. Зокрема, план включає отримання, у разі необхідності, фінансової підтримки від Акціонера Банку у вигляді інструментів підвищення якості кредитного портфелю.

Подальше погіршення вищезазначених чинників може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку. На даний час неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив. Разом з тим, керівництво вважає, що реалізація запланованих заходів є достатньою умовою забезпечення сталої операційної діяльності та економічної стійкості Банку та реалізація активів та погашення зобов'язань відбуватиметься у ході

звичайної діяльності. Фінансову звітність Банку було підготовлено, виходячи з обґрунтованості припущення про безперервність його діяльності у досяжному майбутньому.

2. Основа підготовки звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – «МСФЗ»).

МСФЗ стали єдиними стандартами звітності для українських публічних акціонерних товариств, банків та страхових компаній, починаючи з 1 січня 2012 р. у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Відповідно, Банк припинив підготовку фінансової звітності відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, випущених Національним банком України, з 1 січня 2012 р.

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою України є українська гривня (далі по тексту – «грн.»). Валютою представлення цієї звітності є українська гривня, яка також є функціональною валютою Банку. Дана фінансова звітність представлена в тисячах українських гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

У звітному році Банк застосовував наведені нижче змінені МСФЗ.

Поправка до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації»

Поправка була опублікована в жовтні 2010 р. і набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. Поправка вимагає розкриття додаткової інформації про передані фінансові активи з тим, щоб користувачі фінансової звітності Банку мали змогу оцінити ризики, пов'язані з даними активами. Дана поправка не вплинула на розкриття інформації і немала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Інші поправки наступних стандартів не мали впливу на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку:

- Поправка до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» — «Відстрочені податки – Відшкодування активів, що лежать в основі відстрочених податків»;
- Поправка до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Значна гіперінфляція і скасування фіксованих дат для компаній, що вперше застосовують МСФЗ».

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсом обміну, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Чисті доходи / (витрати) від операцій з іноземними валютами». Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діяв на дату здійснення операції.

Курси обміну гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2012 р.	2011 р.
Долар США	7,993	7,9898
Російський рубль	0,26316	0,24953
Євро	10,537172	10,298053

Фінансові інструменти

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, а також активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно невіддільних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Усі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Доходи / (витрати) від отримання/надання фінансових інструментів за ставками, відмінними від ринкових». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взаємозаліки

Фінансові активи та зобов'язання взаємозаліковуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як доступний для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представлений вище, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути рекласифіковані у категорію доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи рекласифікуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе готівкові грошові кошти, кошти в Національному банку України (за виключенням обов'язкових резервів) та коштів в банках зі строком повернення протягом дев'яноста днів з моменту розміщення і не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординовані кредити. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений статутних капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків в статтю «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за фінансовими активами, доступними для продажу» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу вичерпався;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків у складі статті «Чисті доходи / (витрати) від операцій з іноземними валютами».

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Для оцінки на індивідуальній основі значних кредитів Банк використовує внутрішню експертну рейтингову модель. В рамках даної моделі, кожній кредитній операції надається кредитний рейтинг, з врахуванням фінансового стану позичальника, якісної оцінки кредитоспроможності, якості обслуговування заборгованості тощо. В Банку прийняті кілька критеріїв кредитного рейтингу, кожна з яких характеризується різним коефіцієнтом кредитного ризику. Якщо Банк визначає, що за фінансовим активом, що був оцінений на індивідуальній основі, немає об'єктивних ознак зменшення корисності, незалежно від того, чи є він суттєвим, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінює їх на предмет зменшення корисності на колективній основі. Кредити, які оцінені індивідуально на предмет зменшення корисності, однак збиток від зменшення корисності яких не визнається, включаються до оцінки на колективній основі.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій «твердої» застави:

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;
- автомобілі та інші транспортні засоби.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від кредитного рейтингу позичальника та виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінюваних збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування / (відновлення) резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає або може зазнати у найближчому майбутньому негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;
- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішньої методології розрахунку ставок ймовірності дефолту, яка ґрунтується на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозним збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а кредит вважається знеціненим після реструктуризації, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів». Якщо кредит не є знеціненим у результаті реструктуризації, Банк перераховує ефективну ставку процента.

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків до статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу».

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. У цьому випадку угода купівлі-продажу обліковується в складі прибутків та збитків в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності». Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності» за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Обладнання і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу або амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість обладнання та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдається відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про сукупний дохід в статті «Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів». Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті

«Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів» у випадку її зменшення та у статті «Інші доходи» у випадку збільшення справедливої вартості.

Нематеріальні активи, придбані окремо (не в результаті об'єднань бізнесу), спочатку оцінюються за фактичною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5–7 років
Комп'ютери та програмне забезпечення	2–5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Знос та амортизація» за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання від 2 до 5 років і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Активи, призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох значень балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Інші операційні витрати».

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо виручка може бути достовірно оцінена. Для визнання виручки у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії.

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективної ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

► *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

► *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Виручка визнається, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінального вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений статутний капітал.

Оподаткування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподаткування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про сукупний дохід в статті «Витрати на персонал» в тому періоді, до

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які приблизно відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах покупки НБУ обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Чисті доходи / (витрати) від операцій з іноземними валютами».

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається в фінансовій звітності за виключенням випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансова частина (перша частина)»

В листопаді 2009 та 2010 рр. Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Цей Стандарт поступово замінить МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації і оцінки фінансових інструментів. Зокрема, в цілях подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватись як оцінювані за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки або збитки, при цьому можливий не належний відмінні вибір відображення переоцінки дольових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. У відношенні фінансових зобов'язань, що переоцінюються через прибуток або збиток з використанням можливості оцінки за справедливою вартістю, введено вимогу по обліку зміни справедливої вартості, обумовлених кредитним ризиком, в складі іншого сукупного доходу. На даний час Банк оцінює вплив даного стандарту та обирає дату його первісного застосування.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність»

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни, що вносять стандартом МСФЗ (IFRS) 10, вимагатимуть від керівництва значно більшого обсягу суджень при визначенні того, які з компаній контролюються та, відповідно, повинні консолідуватись материнською компанією, ніж при застосуванні вимог МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 також передбачає спеціальні вказівки по застосуванню його положень в умовах агентських відносин. Стандарт містить також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін з МСФЗ (IAS) 27. МСФЗ (IFRS) 10 замінює вимоги відносно консолідації, що містяться в ПКІ 12 «Консолідація – компанії спеціального призначення» та МСФЗ (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Банк очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 10 не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 11 «Угоди про спільну діяльність»

МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Замість цього спільно контрольовані компанії, що відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом дольової участі. МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані компанії – немонетарні внески учасників» та набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Банк очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 11 не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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

МСФЗ (IFRS) 12 об'єднує вимоги до розкриття інформації, які раніше містились в МСФЗ (IAS) 27 в частині консолідованої фінансової звітності, а також в МСФЗ (IAS) 31 та МСФЗ (IAS) 28. Зазначені вимоги до розкриття інформації відносяться до часток участі компанії в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих та

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

структурованих компаніях. Введений також ряд нових вимог до розкриття інформації у відношенні таких компаній. Стандарт застосовується у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття даного стандарту не матиме впливу на фінансовий стан Банку та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін у відношенні визначення того, коли компанії мають використовувати справедливу вартість, а надає вказівки відносно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності з іншими стандартами у складі МСФЗ. Стандарт застосовується у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 може мати вплив на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. На даний час Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на його фінансовий стан та результати діяльності.

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

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

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

В результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 та МСФЗ (IFRS) 12, найменування МСФЗ (IAS) 28 змінилось на МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства». Нова редакція стандарту описує застосування методу дольової участі не тільки у відношенні інвестицій в асоційовані компанії, але також і у відношенні інвестицій у спільні підприємства. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. Ця поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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

Згідно з даними поправкам, компанії зобов'язані розкривати інформацію про права на здійснення взаємозаліку і відповідних угодах (наприклад, угоди про надання забезпечення). Дані розкриття забезпечать користувачів інформацією корисною для оцінки впливу угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які згортаються відповідно до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації». Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди незалежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку згідно МСФЗ (IAS) 32. Поправки не зроблять впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Поправка вносить суттєві зміни в облік виплат працівникам, зокрема усуває можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім того, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), що визнаються в прибутках та збитках, чистим доходом (витратами) за процентами та вартістю послуг. Поправка не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

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

Поправка до МСФЗ (IAS) 1 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 р. або після цієї дати. Поправка змінює групування статей, поданих в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перенесені до складу прибутків та збитків в певний момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть перенесені. Поправка змінить подання інформації, але не матиме впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 / МСФЗ (IFRS) 7 «Згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 адресують непослідовності в поточній практиці застосування умов згортання у відповідності до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання». Поправки уточнюють визначення терміну «мати на поточний момент юридично забезпечене право згортати визнані суми», а також уточнюють деякі механізми валових розрахунків, які можуть вважатись фактично еквівалентними згортанням. Поправки набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або пізніше, з вимогами їх ретроспективного застосування.

Ці поправки є частиною проекту Ради з МСФЗ по згортанням. В рамках цього проекту Рада з МСФЗ також окремо опублікувала поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації: згортання фінансових активів та фінансових зобов'язань». Нові вимоги до розкриття інформації повинні допомогти інвесторам та іншим користувачам фінансової звітності краще оцінити (потенційний) вплив угод згортання на фінансовий стан компанії. Поправка повинна застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або пізніше. На даний час Банк оцінює можливий вплив застосування даних поправок на його фінансовий стан та результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, надані державою»

Відповідно до даних поправок компанії, що вперше застосовуються МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно щодо наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Удосконалення МСФЗ

Поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Ці поправки не матимуть впливу на Банк.

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила або зобов'язана знову складати звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ (IFRS) 1 повторно. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності»

Дане удосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що розкривається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Дане удосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, що задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації»

Дане удосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»

Дане удосконалення приводить у відповідність вимоги у відношенні до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Відповідно до даного роз'яснення, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також повинно відповідати розкриттю інформації у річній фінансовій звітності.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження та оцінки

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики, а також на суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших чинниках, що вважаються обґрунтованими за обставин, на базі яких створюється основа для формування суджень щодо балансової вартості активів і зобов'язань, що не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні керівництвом поточних подій, фактичні результати, в кінцевому підсумку, можуть відрізнитись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються.

Невизначеність оцінок

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображена у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосувати судження.

Зменшення корисності кредитів клієнтам та дебіторської заборгованості

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

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості

Будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Справедлива вартість зазначених активів визначається на підставі ринкового методу. Ринковий метод ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд, а також можливих доходів від здавання приміщень в оренду. Визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості вимагає застосування судження та припущень стосовно порівнянності будівель та інших чинників. Керівництво Банку залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

Відстрочений актив з податку на прибуток

Станом за 31 грудня 2012 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 21 057 тис. грн. (примітка 13). Керівництво Банку вважає, що протягом певного періоду Банк матиме достатньо оподаткованого прибутку, що дасть змогу реалізувати відстрочену податкову пільгу.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в НБУ, включають:

	<u>2012р.</u>	<u>2011 р.</u>
Готівкові кошти	263 631	316 598
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 576 316	1 566 327
Строкові кредити та депозити в банках, розміщені на строк до 90 днів	-	92 234
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в Національному банку України	<u>1 839 947</u>	<u>1 975 159</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. сума, еквівалентна 1 391 644 тис. грн. (2011 р.: 1 390 907 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в двох банках з країн-членів ОЕСР та одному банку з країни, що не входить до ОЕСР (2011 р.: в трьох банках з країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Для цілей звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти містять у собі наступні позиції за вирахуванням нарахованих процентних доходів за відповідними залишками на рахунках:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Готівкові кошти	263 631	316 598
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 576 316	1 566 319
Строкові кредити та депозити в банках	-	92 234
Залишки коштів на поточному рахунку в НБУ (Примітка б)	225 420	242 449
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	<u>2 065 367</u>	<u>2 217 600</u>

6. Кошти в Національному банку України

Кошти в Національному банку України включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Залишки коштів на поточному рахунку в НБУ	225 420	242 449
Обов'язкові резерви в НБУ	137 910	149 987
Кошти в Національному банку України	<u>363 330</u>	<u>392 436</u>

Відповідно до вимог НБУ банки повинні створювати ряд обов'язкових резервів, що формуються з грошових коштів та інших високоліквідних активів, визначених НБУ. Використання Банком даних коштів суттєво обмежено законодавством. Банк виконав вимоги НБУ у відношенні обов'язкових резервів на 31 грудня 2012 та 2011 рр.

Починаючи з червня 2012 р, українські банки зобов'язані перераховувати 50% обов'язкових резервів за попередній місяць на окремий рахунок в НБУ (2011 р.: 70%). Процентна ставка за обов'язковими резервами становить 30% від облікової ставки НБУ, що становить 2,25% річних станом на 31 грудня 2012 р. (2011 р.: 2,33% річних). Станом на 31 грудня 2012 р., обсяг коштів розміщених Банком на цьому рахунку становив 90 810 тис. грн. (2011 р.: 95 241 тис. грн.). Відповідно до вимог НБУ, українським банкам для покриття обов'язкових резервів дозволяється зараховувати кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, а також облігації внутрішньої державної позики України для залучення коштів з метою фінансування заходів, пов'язаних з проведенням чемпіонату Європи по футболу 2012 року, у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості, та облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в іноземній валюті, у розмірі 10% від їхньої номінальної вартості (2011 р.: залишок коштів на окремому рахунку в НБУ та облігації ЄВРО 2012 у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості). Станом на 31 грудня 2012 р. до фінансових активів, доступних для продажу, включені державні облігації Євро-2012, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 34 000 тис. грн. (2011 р.: 34 000 тис. грн.) та балансовою вартістю 35 124 тис. грн. (2011 р.: 37 682 тис. грн.), а також державні облігації, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 15 000 тис. дол. США (2011 р.: нуль) та балансовою вартістю 125 728 тис. грн. (2011 р.: нуль) (Примітка 9), які Банк використав для виконання вимог з формування обов'язкового резерву. Зважена вартість облігацій внутрішньої державної позики, використана Банком у якості покриття для виконання вимог з обов'язкового резервування, на 31 грудня 2012 р. склала 28 990 тис. грн. (2011 р.: 17 000 тис. грн.).

Також, Банк зобов'язаний розмістити на окремому рахунку в НБУ грошові кошти в розмірі суми резервів, сформованих у відповідності до вимог НБУ за кредитними операціями клієнтів, яким видані кредити у валюті

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

першої групи класифікатора НБУ та які, при цьому, не мають джерел надходжень валютної виручки. Крім того, на рахунку в НБУ Банк зобов'язаний розмістити 20% від сум, залучених від нерезидентів зі строком погашення менше 183 днів від звітної дати. Сума таких обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2012 р. складала 47 100 тис. грн. (2011 р.: 54 615 тис. грн.).

7. Кошти в банках

Станом на 31 грудня 2012 р. кошти в банках представлені гарантійним депозитом в сумі 24 911 тис. грн. (2011 р.: 15 393 тис. грн.), розміщеним в одному (2011 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку. Станом на звітну дату цей депозит не є простроченим, не має ознак зменшення корисності та має строки погашення до трьох місяців від звітної дати (Примітка 26).

Крім того, у складі коштів банків представлено залишки на поточних рахунках в двох банках ОЕСР (2011 р.: нуль), номінованими в банківських металах, у сумі 8 817 тис. грн.. (2011 р.: нуль). Ці кошти є нефінансовими за походженням та не враховуються при управлінні фінансовими ризиками.

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2012р.</u>	<u>2011 р.</u>
Кредити юридичним особам	5 231 425	5 107 423
Кредити фізичним особам	375 457	496 705
- іпотека	36 749	46 459
- автокредити	53 353	43 734
- кредитні карти	69 045	40 868
- інші	216 310	365 644
Усього кредити клієнтам	5 606 882	5 604 128
Резерв під зменшення корисності	(491 981)	(243 981)
Кредити клієнтам	5 114 901	5 360 147

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були зв'язаними особами Банку, становлять 1 283 520 тис. грн. або 22,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2012 р. (2011 р.: 1 249 892 тис. грн. або 22,3%).

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити на придбання житлової нерухомості, забезпечені тільки цією житловою нерухомістю.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2012 р.:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Величина зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності	Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності
Кредити фізичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	132 115	(64 634)	67 481	48,9%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	235 425	(6 252)	229 173	2,7%
- іпотека	17 169	(83)	17 086	0,5%
- автокредити	31 421	(208)	31 213	0,7%
- кредитні карти	69 045	(5 839)	63 206	8,5%
- інші	117 790	(122)	117 668	0,1%
Усього кредити фізичним особам	367 540	(70 886)	296 654	19,3%
Кредити юридичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	1 111 699	(415 365)	696 334	37,4%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	3 206 990	(5 730)	3 201 260	0,2%
Усього кредити юридичним особам	4 318 689	(421 095)	3 897 594	9,8%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	4 686 229	(491 981)	4 194 248	10,5%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	7 917	-	7 917	0,0%
Кредити юридичним особам	912 736	-	912 736	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	920 653	-	920 653	0,0%
Усього кредити клієнтам	5 606 882	(491 981)	5 114 901	8,8%

На 31 грудня 2012 р. нарахований процентний дохід за індивідуально знеціненими кредитами становить 78 043 тис. грн. (2011 р.: 67 430 тис. грн.).

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2011 р.:

	Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності	Величина зменшення корисності	Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності	Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності
Кредити фізичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	135 178	(54 609)	80 569	40,4%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	260 130	(7 921)	252 209	3,0%
- іпотека	25 536	(90)	25 446	0,4%
- автокредити	20 045	(309)	19 736	1,5%
- кредитні карти	40 868	(5 747)	35 121	14,1%
- інші	173 681	(1 775)	171 906	1,0%
Усього кредити фізичним особам	395 308	(62 530)	332 778	15,8%
Кредити юридичним особам				
Індивідуально знецінені кредити	637 813	(172 579)	465 234	27,1%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	3 906 199	(8 872)	3 897 327	0,2%
Усього кредити юридичним особам	4 544 012	(181 451)	4 362 561	4,0%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	4 939 320	(243 981)	4 695 339	4,9%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	101 397	-	101 397	0,0%
Кредити юридичним особам	563 411	-	563 411	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	664 808	-	664 808	0,0%
Усього кредити клієнтам	5 604 128	(243 981)	5 360 147	4,4%

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2012 р.:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам	Усього
1 січня 2012 р.	181 451	62 530	243 981
Нарахування резерву	238 395	9 523	247 918
Списання безнадійної заборгованості	-	(1 207)	(1 207)
Курсові різниці	1 249	40	1 289
31 грудня 2012 р.	421 095	70 886	491 981
Зменшення корисності на індивідуальній основі	415 365	64 634	479 999
Зменшення корисності на колективній основі	5 730	6 252	11 982
	421 095	70 886	491 981

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2011 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2011 р.	149 173	55 377	204 550
Нарахування резерву	32 958	7 881	40 839
Списання безнадійної заборгованості	(264)	(892)	(1 156)
Курсові різниці	(416)	164	(252)
31 грудня 2011 р.	181 451	62 530	243 981
Зменшення корисності на індивідуальній основі	172 579	54 609	227 188
Зменшення корисності на колективній основі	8 872	7 921	16 793
	181 451	62 530	243 981

Станом на 31 грудня 2012 і 2011 рр. у Банку не було прострочених, але не знецінених кредитів, оскільки всі прострочені кредити оцінювались на зменшення корисності або на індивідуальній, або на колективній основі.

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2012 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Від 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	101 116	-	19 100	36 082	6 462	162 760
Кредити фізичним особам	8 650	1 069	9 815	1 049	6 819	27 402
Кредити клієнтам	109 766	1 069	28 915	37 131	13 281	190 162

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2011 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Від 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	-	3 238	-	-	22 886	26 124
Кредити фізичним особам	5 760	1 870	15 629	567	5 297	9 123
Кредити клієнтам	5 760	5 108	15 629	567	28 183	55 247

Забезпечення

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

Розподіл кредитів клієнтам за секторами економіки на 31 грудня:

	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Торгівля	2 485 030	2 139 109
Сільське господарство та виробництво продуктів харчування	1 239 903	1 251 836
Виробництво товарів та обладнання	588 816	480 998
Фізичні особи	375 457	496 705
Важка промисловість	355 168	585 246
Послуги	275 946	271 876
Енергетика	153 452	188 043
Транспорт	92 756	126 963
Фінанси	22 352	42 793
Будівництво	8 346	7 653
Інші	9 656	12 906
	5 606 882	5 604 128

На 31 грудня 2012 р. кредити, надані клієнтам балансовою вартістю 457 995 тис. грн., передані у забезпечення кредиту, отриманого від НБУ (2011 р.: 607 432 тис. грн.) (Примітка 16).

9. Фінансові активи, доступні для продажу

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	160 852	156 330
ПАТ «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»	330	330
Інші	187	187
Фінансові активи, доступні для продажу	<u>161 369</u>	<u>156 847</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. державні облігації, деноміновані в доларах США, балансовою вартістю 15 730 тис. дол. США (125 728 тис. грн. в еквіваленті) (2011 р.: 15 032 тис. дол. США (120 100 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за коштами, залученими від НБУ в рамках операції прямого «репо» (Примітка 16).

Станом на 31 грудня 2012 р. фінансові активи, доступні для продажу, включають державні облігації Євро-2012, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 34 000 тис. грн. (2011 р.: 34 000 тис. грн.) та балансовою вартістю 35 124 тис. грн. (2011 р.: 37 682 тис. грн.) та державні облігації, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 15 000 дол. США (2011 р.: нуль) та балансовою вартістю 125 728 тис. грн. (2011 р.: нуль), які Банк використав для виконання вимог з формування обов'язкового резерву (Примітка 6).

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт оренд- ваних примі- щень</i>	<i>Меблі і облад- нання</i>	<i>Комп'ю- тери та програ- не забезпе- чення</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуа- тацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2011 р.	151 860	19 393	36 051	25 760	11 258	13 614	257 936
Надходження	-	-	969	11 293	438	4 728	17 428
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	147	-	147
Введення в експлуатацію	1 683	2 770	11 537	-	-	(15 990)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	(233)	-	(233)
Вибуття	(293)	(1 370)	(454)	(444)	-	(111)	(2 672)
31 грудня 2012 р.	<u>153 250</u>	<u>20 793</u>	<u>48 103</u>	<u>36 609</u>	<u>11 610</u>	<u>2 241</u>	<u>272 606</u>
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2011 р.	(8 967)	(7 097)	(20 154)	(16 031)	(2 871)	-	(55 120)
Нараховано за рік	(2 937)	(7 600)	(7 415)	(6 843)	(1 826)	-	(26 621)
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	81	-	81
Вибуття	293	1 258	392	398	-	-	2 341
31 грудня 2012 р.	<u>(11 611)</u>	<u>(13 439)</u>	<u>(27 177)</u>	<u>(22 476)</u>	<u>(4 616)</u>	<u>-</u>	<u>(79 319)</u>
Залишкова вартість							
31 грудня 2011 р.	<u>142 893</u>	<u>12 296</u>	<u>15 897</u>	<u>9 729</u>	<u>8 387</u>	<u>13 614</u>	<u>202 816</u>
31 грудня 2012 р.	<u>141 639</u>	<u>7 354</u>	<u>20 926</u>	<u>14 133</u>	<u>6 994</u>	<u>2 241</u>	<u>193 287</u>

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності. 1 грудня 2008 р. об'єкти основних засобів класу «Будівлі» були переоцінені незалежними оцінювачами, що мають відповідну кваліфікацію в оцінці активів такої категорії. Переоцінка до справедливої вартості проводилась на основі комбінації загально визнаних методів оцінки. Ключові припущення пов'язані з розташуванням будівель, а також їх характеристиками.

У грудні 2012 р. керівництвом Банку ухвалене рішення не коригувати балансову вартість об'єктів основних засобів, що входять до групи «Будівлі». У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості будівель станом на 1 грудня 2012 р., підготовлений незалежними оцінювачами, що підтверджує відсутність значних відхилень справедливої вартості будівель від їх балансової вартості.

Станом на 31 грудня 2012 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Ремонт орендованих приміщень», становила 2 671 тис. грн. (2011 р.: 1 332 тис. грн.), до групи «Меблі і обладнання» - 13 828 тис. грн. (2011 р.: 9 697 тис. грн.), до групи «Комп'ютери та програмне забезпечення» - 8 673 тис. грн. (2011 р.: 8 796 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 364 тис. грн. (2011 р.: 364 тис. грн.).

На 31 грудня 2012 р. балансова вартість будівель, яка була б включена до фінансової звітності, якби будівлі відображались за їх первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу, становить 52 077 тис. грн. (2011 р.: 52 635 тис. грн.).

На 31 грудня 2012 р. об'єкти основних засобів балансовою вартістю 122 159 тис. грн. (2011 р.: 123 399 тис. грн.) передано в забезпечення кредиту від НБУ (Примітка 16).

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт орендованих приміщень</i>	<i>Меблі і обладнання</i>	<i>Комп'ютери та програмне забезпечення</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуатацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2010 р.	149 730	9 974	22 839	18 043	6 896	5 314	212 796
Надходження	-	-	13 349	7 771	5 415	20 117	46 652
Переведено з активів, призначених для продажу	-	-	-	-	399	-	399
Введення в експлуатацію	2 130	9 475	-	-	-	(11 605)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	(1 452)	-	(1 452)
Вибуття	-	(56)	(137)	(54)	-	(212)	(459)
31 грудня 2011 р.	151 860	19 393	36 051	25 760	11 258	13 614	257 936
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2010 р.	(6 002)	(3 242)	(16 528)	(12 743)	(1 932)		(40 477)
Нараховано за рік	(2 965)	(3 881)	(3 757)	(3 342)	(1 465)		(15 410)
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 12)	-	-	-	-	526		526
Вибуття	-	26	131	54	-		211
31 грудня 2011 р.	(8 967)	(7 097)	(20 154)	(16 031)	(2 871)		(55 120)
Залишкова вартість							
31 грудня 2010 р.	143 728	6 732	6 311	5 300	4 964	5 314	172 349
31 грудня 2011 р.	142 893	12 296	15 897	9 729	8 387	13 614	202 816

11. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 р. за справедливою вартістю в сумі 72 711 тис. грн. (2011 р.: 84 205 тис. грн.).

Банк здає ці об'єкти в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. В 2012 р. Банк отримав 1 990 тис. грн. орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про сукупний дохід (2011 р.: 1 947 тис. грн.).

У грудні 2012 р. керівництвом Банку ухвалене рішення відкоригувати балансову вартість об'єктів інвестиційної нерухомості. У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 1 грудня 2012 р., підготовлений незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано зменшення корисності у сумі 11 509 тис. грн. (2011 р.: нуль) (Примітка 15).

12. Активи, призначені для продажу

Активи, призначені для продажу, були отримані шляхом стягнення застави та відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 р. за справедливою вартістю в сумі 63 336 тис. грн. (2011 р.: 66 765 тис. грн.).

Зміна в складі активів, призначених для продажу:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
На 1 січня	66 765	8 766
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	11 877	63 181
Продаж активів, призначених для продажу	(7 527)	(3 534)
Рекласифікації в основні засоби (Примітка 10)	(147)	(399)
Рекласифікації з основних засобів (Примітка 10)	152	926
Рекласифікація в інші активи	(5 720)	-
Зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості (Примітка 15)	(2 064)	(2 175)
На 31 грудня	<u>63 336</u>	<u>66 765</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк здійснив рекласифікацію деяких активів, що обліковувались як активи, призначені для продажу, станом на 31 грудня 2011 р., на загальну суму 5 720 тис. грн до складу інших активів. Причиною рекласифікації стало те, що дані активи більше не відповідають вимогам МСФЗ 5, оскільки завершення їх продажу не відбулося протягом року з дати їх класифікації як активів, призначених для продажу, а затримка не була викликана подією чи обставинами, що є поза контролем Банку. Дана рекласифікація не мала ефекту на прибутки або збитки Банку.

13. Оподаткування

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств була знижена починаючи з 1 січня 2012 р. – до 21%, починаючи з 1 січня 2013 р. – до 19%, починаючи з 1 січня 2014 р. – до 16%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням тієї ставки податку на прибуток, яка діятиме в періоді, в якому відповідні відстрочені податкові активи та зобов'язання будуть реалізовані.

Складові пільги (витрат) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	6 604	19 885
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(47 305)	(16 588)
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	<u>(40 701)</u>	<u>3 297</u>

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	2012 р.	%	2011 р.	%
(Збиток) / прибуток до оподаткування	(280 163)		7 498	
Очікувана сума (пільги) / витрат із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(58 834)	21,0%	1 725	23,0%
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	13 574	-4,8%	3 488	46,5%
Ефект від зміни ставки оподаткування	3 123	-1,1%	(3 728)	-49,7%
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	1 436	-0,6%	1 812	24,2%
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	(40 701)	14,5%	3 297	44,0%

На 31 грудня 2012 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	<i>На 31 грудня 2011 р.</i>	<i>Визнано у складі прибутків та збитків</i>	<i>Визнано у іншому сукупному доході</i>	<i>На 31 грудня 2012 р.</i>
	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>	<i>Пільга/ (Витрати)</i>	<i>Пільга</i>	<i>Актив/ (Зобов'язання)</i>
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів клієнтам	(29 194)	48 041	-	18 847
Справедлива вартість фінансових активів, доступних для продажу	725	(1 853)	30	(1 098)
Переоцінена вартість основних засобів	406	603	-	1 009
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	(841)	1 841	-	1 000
Зменшення корисності інших активів	392	400	-	792
Амортизована вартість коштів банків	(86)	174	-	88
Амортизована вартість випущених боргових цінних паперів	1 336	(1 336)	-	-
Інші тимчасові різниці	984	(565)	-	419
	(26 278)	47 305	30	21 057

На 31 грудня 2011 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31 грудня 2010р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано у іншому сукупному доході	На 31 грудня 2011 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Пільга	Актив/ (Зобов'язання)
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів клієнтам	(46 236)	17 042	-	(29 194)
Справедлива вартість фінансових активів, доступних для продажу	1 106	(1 084)	703	725
Переоцінена вартість основних засобів	-	406	-	406
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	868	(1 709)	-	(841)
Зменшення корисності інших активів	8	384	-	392
Амортизована вартість коштів банків	(139)	53	-	(86)
Амортизована вартість коштів клієнтів	84	(84)	-	-
Амортизована вартість випущених боргових цінних паперів	-	1 136	-	1 336
Інші тимчасові різниці	740	244	-	984
	(43 569)	16 588	703	(26 278)

14. Інші активи

Інші активи на 31 грудня включають:

	2012 р.	2011 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	5 719	2 290
Нараховані доходи до отримання	2 957	2 499
Дебіторська заборгованість за системою платежів з використанням пластикових карток	1 154	7 755
Позитивна справедлива вартість похідних фінансових інструментів (Примітка 22)	-	2 894
	9 830	15 438
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(2 424)	(781)
Інші фінансові активи	7 406	14 657
Інші нефінансові активи		
Банківські метали	11 679	7 127
Передплачені витрати	5 776	5 034
Застава, що перейшла у власність Банку (Примітка 12)	5 720	-
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	5 711	5 238
Запаси	1 017	1 770
Інші нефінансові активи	29 903	19 169
Інші активи	37 309	33 826

15. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших активів:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
На 1 січня	781	1 181
Нарахування / (зменшення) резерву під зменшення корисності	1 673	(400)
Списання	(30)	-
На 31 грудня	<u>2 424</u>	<u>781</u>

Крім того, протягом року Банк визнав у складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів витрати від зменшення справедливої вартості інвестиційної нерухомості у сумі 11 509 тис. грн. (2011 р.: нуль) (Примітка 11), а також витрати від зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості у сумі 2 064 тис. грн. (2011 р.: 2 175 тис. грн.) (Примітка 12).

16. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня включають:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Кредити НБУ	213 356	419 195
Поточні рахунки інших банків	408 879	948 693
Строкові депозити та кредити інших банків	134 740	136 006
Кошти банків	<u>756 975</u>	<u>1 503 894</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. сума в складі поточних рахунків інших банків, еквівалентна 408 475 тис. грн. (2011 р.: 904 538 тис. грн.) була розміщена двома (2011 р.: двома) українськими банками.

В грудні 2012 р. Банк залучив від НБУ короткостроковий кредит в рамках операції прямого репо в сумі 119 540 тис. грн. В забезпечення по цьому кредиту Банком були надані державні облігації справедливою вартістю 125 728 тис. грн. на 31 грудня 2012 р. (Примітка 9).

В забезпечення по кредиту, отриманому від НБУ в 2009 р. балансовою вартістю 93 000 тис. грн. (2011 р.: 299 655 тис. грн.), Банк надав права вимоги по кредитам, виданим клієнтам, балансовою вартістю 457 995 тис. грн. (2011 р.: 607 432 тис. грн.), а також права на об'єкти основних засобів чистою балансовою вартістю 122 159 тис. грн. (2011 р.: 123 399 тис. грн.) (Примітки 8, 10).

17. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	786 709	1 361 893
- фізичні особи	487 624	464 322
	<u>1 274 333</u>	<u>1 826 215</u>
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 448 084	929 627
- фізичні особи	3 563 899	2 828 969
	<u>5 011 983</u>	<u>3 758 596</u>
Кошти клієнтів	<u>6 286 316</u>	<u>5 584 811</u>

На 31 грудня 2012 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 421 526 тис. грн. або 33,1% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (2011 р.: 983 105 тис. грн., або 53,8%). Поточний рахунок на суму 13 270 тис. грн., що становить 1,0% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2011 р.: 33 701 тис. грн. або 1,8%).

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2012р. депозити юридичних осіб на суму 931 932 тис. грн., або 18,6% від загальної суми депозитів клієнтів (2011 р.: 694 748 тис. грн., або 18,5%) було розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами, з яких 712 086 тис. грн. (2011 р.: 519 306 тис. грн.) є забезпеченням за кредитами, виданими цим клієнтам. На 31 грудня 2012 р. депозити фізичних осіб на суму 267 751 тис. грн. або 5,3% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2011 р.: 172 581 тис. грн. або 4,6%).

На 31 грудня 2012 р. депозити юридичних осіб на суму 7 572 тис. грн. (2011 р.: 13 098 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями Банку (Примітка 22).

На 31 грудня 2012 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 76 029 тис. грн. (2011 р.: 7 990 тис. грн.) були розміщені двома (2011 р.: однією) небанківськими фінансовими організаціями-нерезидентами, зареєстрованими поза зоною ОЕСР.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі на вимогу вкладника.

18. Випущені боргові цінні папери

28 січня 2011 р. Банк отримав дозвіл на розміщення облігацій серії F загальним номіналом 100 000 тис. грн. та строком погашення в січні 2016 р. Облігації були продані в повному обсязі в липні 2011 р. з купоном 15,0% річних. В січні 2012 р. Банк достроково погасив пред'явлені за офертою облігації власної емісії серії F в сумі 99 500 тис. грн. Облігації номіналом 500 тис. грн. та балансовою вартістю 532 тис. грн. змінили власника та продовжуються обертатись на ринку. Ефективна ставка процента за даними облігаціями складає 15,9% річних. Відповідно до умов розміщення облігації повинні бути викуплені Банком у випадку пред'явлення за офертою власниками облігацій в кінці кожного з піврічних купонних періодів, які закінчуються в січні або липні.

19. Субординовані кредити

Субординовані кредити представлені сумами, отриманими за довгостроковими договорами про позики, які, у випадку неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання, будуть повернуті інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. Субординовані кредити були отримані в 2006 та в 2011 рр. від компанії-нерезидента, що зареєстрована поза зоною ОЕСР. Кредити деноміновані в доларах США, загальна сума кредитів на 31 грудня 2012 р. складає 35 900 тис. дол. США (2011 р.: 35 900 тис. дол. США). В листопаді 2012 р. по всіх субординованих кредитах було подовжено строк їх погашення до грудня 2021 р., а також збільшено процентну ставку до 8,86%.

20. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках по операціям з платіжними картами	26 852	459
Залишки на транзитних рахунках по операціям з клієнтами	4 045	785
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	3 967	5 008
Нараховані витрати	1 714	1 363
Негативна справедлива вартість похідного фінансового інструменту (Примітка 22)	143	-
Інше	617	936
Інші фінансові зобов'язання	<u>37 338</u>	<u>8 551</u>
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 036	3 529
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	3 590	4 362
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	158	905
Нарахування персоналу за заробітною платою	8	1 262
Інші нефінансові зобов'язання	<u>10 792</u>	<u>10 058</u>
Інші зобов'язання	<u>48 130</u>	<u>18 609</u>

21. Капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	Кількість акцій	Номінальна вартість	Коригування з урахуванням інфляції	Усього
	Звичайні	Звичайні		
На 31 грудня 2010 р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 грудня 2011 р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 грудня 2012р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666

На 31 грудня 2012 р. і 2011 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2012 і 2011 роках, а також у 2013 році до дати затвердження цієї фінансової звітності керівництвом Банку, Банк не оголошував сплату дивідендів.

На 31 грудня 2012 р. сума резервних та інших фондів Банку, сформованих у капіталі згідно з нормативними вимогами, складала 188 321 тис. грн.. (2011 р.: 186 362 тис. грн.)

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	Резерв переоцінки будівель	Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу	Усього резерву переоцінки
31 грудня 2010 р.	96 447	3 973	100 420
Нереалізовані збитки за операціями з фінансовими активами, доступними для продажу	-	(1 367)	(1 367)
Реалізовані доходи за операціями з фінансовими активами, доступними для продажу, перенесені до складу прибутків та збитків	-	(2 354)	(2 354)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	703	703
31 грудня 2011 р.	96 447	955	97 402
Нереалізовані збитки за операціями з фінансовими активами, доступними для продажу	-	(302)	(302)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	30	30
31 грудня 2012 р.	96 447	683	97 130

22. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

Страховання

Страхова галузь в Україні перебуває у стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, розповсюджених в інших країнах, ще не є загальнодоступними. Банк не має повного страхового покриття за своїми активами, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язання перед третьою особою внаслідок завдання збитків майну в результаті аварій, пов'язаних із майном чи операціями Банку. Поки Банк не отримає достатнього

страхового покриття, існує ризик того, що втрата або ушкодження певних активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і далі будуть піддаватися впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування чинних і майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Гарантії	45 757	23 881
Акредитиви	31 888	36 951
Авалі	-	5 657
	<u>77 645</u>	<u>66 489</u>
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями (Примітка 17)	<u>(7 572)</u>	<u>(13 098)</u>
Договірні та умовні зобов'язання	<u>70 073</u>	<u>53 391</u>

Станом на 31 грудня 2012 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 1 021 975 тис. грн. (2011 р.: 1 689 728 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Похідні фінансові інструменти

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк уклав з п'ятьма українськими банками та одним банком, зареєстрованим поза зоною ОЕСР (2011 р.: сімома українськими банками і двома банками, зареєстрованими поза зоною ОЕСР) договори про здійснення операцій з валютними свопами. У відповідності до своєї облікової політики Банк відображає такі активи та зобов'язання за справедливою вартістю як похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти на 31 грудня:

	<u>2012 р.</u>			<u>2011 р.</u>		
	<u>Умовна основна сума</u>	<u>Справедлива вартість, актив</u>	<u>Справедлива вартість, зобов'язання</u>	<u>Умовна основна сума</u>	<u>Справедлива вартість, актив</u>	<u>Справедлива вартість, зобов'язання</u>
Валютні свопи	386 545	-	(143)	435 816	2 984	-

Похідні фінансові інструменти відображені за справедливою вартістю в складі інших активів або зобов'язань (Примітки 14, 20). Від проведення операцій із похідними фінансовими інструментами протягом 2012 р. Банк отримав торговельний дохід в сумі 13 849 тис. грн. (2011 р.: 3 317 тис. грн.), який відображений у складі доходу від операцій з іноземними валютами.

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют на підставі умовних сум.

23. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	56 108	40 150
Операції з конвертації валюти	24 494	16 478
Гарантії та акредитиви	4 251	5 106
Послуги страховим компаніям	2 011	957
Комісії за супровід кредитів	764	1 157
Оренда сейфів	293	146
Депозитарна діяльність	262	372
Інші	74	205
	<u>88 257</u>	<u>64 571</u>
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(10 060)	(10 363)
Плата за кредитне обслуговування	(273)	(533)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(160)	(87)
Інші	(299)	(147)
	<u>(10 792)</u>	<u>(11 130)</u>
Чистий комісійний дохід	<u>77 465</u>	<u>53 441</u>

24. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам та інші операційні витрати за рік:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011р.</u>
Заробітна плата та премії	93 292	85 173
Нарахування на заробітну плату та премії	29 810	25 646
Витрати на персонал	<u>123 102</u>	<u>110 819</u>
Оренда	34 155	29 617
Страхування	26 483	27 715
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	19 830	12 860
Утримання офісів	18 065	17 715
Послуги охорони	9 456	7 737
Послуги зв'язку	8 229	6 657
Професійні послуги	4 325	4 218
Витрати на відрядження	3 034	4 442
Маркетинг та реклама	2 960	17 281
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 424	1 159
Інкасаторські послуги	295	299
Спонсорська діяльність	53	335
Збитки від реструктуризації кредитів	-	1 063
Інші	2 235	4 310
Інші операційні витрати	<u>130 544</u>	<u>135 408</u>

До складу інших витрат включено господарські витрати, які не можна включити до будь-якої з перерахованих вище груп витрат.

25. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
(Збиток)/прибуток за рік	(239 462)	4 201
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	315 000	315 000
Чистий базисний та розбавлений (збиток)/прибуток на акцію	(0,0008)	0,00001

Протягом 2012 та 2011 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2012 та 2011 років не було змін у кількості простих акцій Банку.

26. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «КУАП»), Управлінням ризиків, Тарифним комітетом і Кредитним комітетом.

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада

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

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризиків

Управління ризиків забезпечує аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідає за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малий кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих угод. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Відділ внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого він перевіряє як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірній концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, за географічними чи галузевими концентраціями ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за невикористаними кредитами, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків. Максимальний розмір кредитного ризику за договірними та умовними зобов'язаннями відображено в Примітці 22.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Концентрації ризику відображають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою запобігання надмірним концентраціям ризику політика та процедури Банку містять у собі спеціальні принципи, спрямовані на підтримку диверсифікованого портфелю. Здійснюється відповідне управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система присвоєння рейтингів опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Усі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності до політики присвоєння рейтингу Банку. Присвоєні рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються Банком.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятись від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Індивідуально знецінені або прострочені</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	1 576 316	-	-	-	1 576 316
Кошти в Національному банку України	6	363 330	-	-	-	363 330
Кошти в банках	7	24 911	-	-	-	24 911
Кредити клієнтам	8					
- кредити юридичним особам		2 706 262	1 246 365	4 338	1 274 460	5 231 425
- кредити фізичним особам		147 069	60 315	8 556	159 517	375 457
		<u>2 853 331</u>	<u>1 306 680</u>	<u>12 894</u>	<u>1 433 977</u>	5 606 882
Фінансові активи, доступні для продажу	9	160 852	-	-	-	160 852
Інші фінансові активи		7 406	-	-	-	7 406
Усього		<u>4 986 146</u>	<u>1 306 680</u>	<u>12 894</u>	<u>1 433 977</u>	<u>7 739 697</u>

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Індивідуально знецінені або прострочені</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	1 658 561	-	-	-	1 658 561
Кошти в Національному банку України	6	392 436	-	-	-	392 436
Кошти в банках	7	15 393	-	-	-	15 393
Кредити клієнтам	8					
- кредити юридичним особам		3 465 410	956 116	21 960	663 937	5 107 423
- кредити фізичним особам		222 690	109 218	496	164 301	496 705
		<u>3 688 100</u>	<u>1 065 334</u>	<u>22 456</u>	<u>828 238</u>	5 604 128
Фінансові активи, доступні для продажу	9	156 847	-	-	-	156 847
Інші фінансові активи		14 657	-	-	-	14 657
Усього		<u>5 925 994</u>	<u>1 065 334</u>	<u>22 456</u>	<u>828 238</u>	<u>7 842 022</u>

В таблицях, наведених вище, кошти в банках, кредити клієнтам та похідні фінансові інструменти з високим рейтингом є активами, за якими кредитний ризик є мінімальним. Контрагенти з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу відносяться до стандартного рейтингу. Низький рейтинг включає в себе активи, рейтинг яких нижче стандартного, але які не були знецінені індивідуально. Для фінансових активів, доступних для продажу, Банк використовує власну внутрішню політику надання кредитного рейтингу, відповідно до якої високі рейтинг мають активи з мінімальним ризиком, інші фінансові активи, доступні для продажу, відносяться до стандартного рейтингу, а активи з високим ступенем ризику, але які не були знецінені індивідуально, відносяться до низького рейтингу.

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

Одним із методів зниження кредитного ризику за вже існуючим кредитним портфелем є система швидкого реагування на погіршення якості кредитів, в основі якої лежить проведення експрес-аналізу ТОП-50 позичальників Банку. Система швидкого реагування являє собою бізнес-процес, який дозволяє оперативно оцінити поточний фінансовий стан позичальників і з урахуванням якості обслуговування боргу нанести їх на карту кредитних ризиків для визначення рівня існуючого на даний момент ризику за основними позичальниками. Далі, залежно від положення того чи іншого кредиту на карті ризиків, він потрапляє до відповідної категорії ризику. Стосовно подальшої роботи зі слабкими та проблемними кредитами рішення приймає Кредитний комітет Банку.

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2012 р.				2011 р.			
	Україна	ОЕСР	СНД та інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	СНД та інші країни	Усього
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків на рахунках в Національному банку України	355 649	1 113 330	370 968	1 839 947	388 180	1 552 429	34 550	1 975 159
Кошти в Національному банку України	363 330	-	-	363 330	392 436	-	-	392 436
Кошти в банках	24 911	-	-	24 911	15 393	-	-	15 393
Кредити клієнтам	5 108 823	-	6 078	5 114 901	5 345 541	-	14 606	5 360 147
Фінансові активи, доступні для продажу	161 369	-	-	161 369	156 847	-	-	156 847
Інші фінансові активи	7 381	2	23	7 406	14 652	-	5	14 657
	6 021 463	1 113 332	377 069	7 511 864	6 313 049	1 552 429	49 161	7 914 639
Зобов'язання								
Кошти банків	688 827	-	68 148	756 975	1 447 772	-	56 122	1 503 894
Кошти клієнтів	6 133 162	37 381	115 773	6 286 316	5 503 215	34 878	46 718	5 584 811
Випущені боргові цінні папери	532	-	-	532	79 671	-	26 692	106 363
Субординовані кредити	-	-	293 103	293 103	-	-	292 398	292 398
Інші фінансові зобов'язання	37 322	15	1	37 338	8 550	1	-	8 551
	6 859 843	37 396	477 025	7 374 264	7 039 208	34 879	421 930	7 496 017
Чиста географічна концентрація	(838 380)	1 075 936	(99 956)	137 600	(726 159)	1 517 550	(372 769)	418 622

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризиків несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни курсів обміну валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2012 р.:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків на рахунках в Національному банку України	138 954	1 260 118	408 736	32 138	1 839 947
Кошти в Національному банку України	316 230	45 041	2 059	-	363 330
Кошти в банках	-	24 911	-	8 817	33 728
Кредити клієнтам	2 594 568	2 294 106	185 988	40 239	5 114 901
Фінансові активи, доступні для продажу	35 124	125 728	-	-	160 852
Інші монетарні активи	1 932	4 006	570	12 577	19 085
Усього активи	3 086 809	3 753 910	597 353	93 771	7 531 843
Зобов'язання					
Кошти банків	282 265	461 154	2 896	10 660	756 975
Кошти клієнтів	2 651 359	2 950 199	640 372	44 386	6 286 316
Випущені боргові цінні папери	532	-	-	-	532
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	2 288	-	-	-	2 288
Субординовані кредити	-	293 103	-	-	293 103
Інші монетарні зобов'язання	37 274	9 008	1 668	180	48 130
Усього зобов'язання	2 973 718	3 713 464	644 936	55 226	7 387 344
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	113 091	40 446	(47 583)	38 545	144 499
Похідні фінансові інструменти	178 438	(168 771)	32 296	(42 106)	(143)
Чиста довга / (коротка) позиція	291 529	(128 325)	(15 287)	(3 561)	144 356

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2011 р.:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків на рахунках в Національному банку України	194 293	1 227 669	490 245	62 952	1 975 159
Кошти в Національному банку України	337 822	45 685	8 929	-	392 436
Кошти в банках	-	15 393	-	-	15 393
Кредити клієнтам	3 011 723	2 120 365	193 695	34 364	5 360 147
Фінансові активи, доступні для продажу	36 747	120 100	-	-	156 847
Інші монетарні активи	17 545	4 398	1 564	7 425	30 932
Усього активи	3 598 130	3 533 610	694 433	104 741	7 930 914
Зобов'язання					
Кошти банків	504 174	930 224	69 271	225	1 503 894
Кошти клієнтів	2 736 446	2 160 023	629 098	59 244	5 584 811
Випущені боргові цінні папери	106 363	-	-	-	106 363
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	1 876	-	-	-	1 876
Субординовані кредити	-	292 398	-	-	292 398
Інші монетарні зобов'язання	16 062	1 285	594	668	18 609
Усього зобов'язання	3 364 921	3 383 930	698 963	60 137	7 507 951
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	233 209	149 680	(4 530)	44 604	422 963
Похідні фінансові інструменти	240 736	(204 904)	-	(32 938)	2 894
Чиста довга / (коротка) позиція	473 945	(55 224)	(4 530)	11 666	425 857

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Долар США	(12 832)	(5 526)
Євро	(1 529)	(177)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП і Кредитний комітет. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитний комітет є відповідальним за забезпечення виконання інструкцій, виданих КУАП. У той же час, Відділ клієнтського менеджменту та Дирекція роздрібного бізнесу, за узгодженням із Управлінням ризиків, надають рекомендації КУАП щодо зміни певних процентних ставок внаслідок зміни ринкових умов або у зв'язку з внутрішніми причинами. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	<u>31 грудня 2012 р.</u>			<u>31 грудня 2011 р.</u>		
	<u>Гривня</u>	<u>Долари США</u>	<u>Євро</u>	<u>Гривня</u>	<u>Долари США</u>	<u>Євро</u>
Кошти в Національному банку						
України	2,3%	-	-	2,3%	-	-
Кредити клієнтам	18,7%	10,3%	10,3%	16,2%	10,6%	10,4%
Кошти банків	7,5%	1,3%	0,1%	10,8%	0,6%	-
Поточні рахунки клієнтів	6,3%	3,5%	3,6%	5,8%	1,4%	2,7%
Строкові кошти клієнтів	19,1%	9,3%	7,3%	15,3%	9,0%	6,9%
Випущені боргові цінні папери	15,9%	-	-	15,8%	-	-
Субординовані кредити	-	8,9%	-	-	8,0%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. Збільшення процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 13 216 тис. грн.. (2011 р.: зменшило б на 9 780 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності, який розраховується як співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань, що підлягають сплаті на вимогу;
- показник поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і зобов'язань зі строками виплати в межах 31 календарного дня;
- показник короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і короткострокових зобов'язань зі строками виплати до одного року.

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2012 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	567 568	198 481	-	-	766 049
Кошти клієнтів	3 554 444	2 619 766	263 176	-	6 437 386
Випущені боргові цінні папери	537	-	-	-	537
Субординовані кредити	12 510	19 068	101 695	387 221	520 494
Інші фінансові зобов'язання	37 338	-	-	-	37 338
Усього зобов'язання	4 172 397	2 837 315	364 871	387 221	7 761 804
Сума до сплати за валютними свопами	386 545	-	-	-	386 545
Сума до отримання за валютними свопами	(386 402)	-	-	-	(386 402)
Недисконтований грошовий відтік	4 172 540	2 837 315	364 871	387 221	7 761 947

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2011 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	1 125 438	237 446	177 801	-	1 540 685
Кошти клієнтів	3 484 241	2 018 812	241 893	14 387	5 759 333
Випущені боргові цінні папери	106 565	-	-	-	106 565
Субординовані кредити	5 564	17 226	383 021	-	405 811
Інші фінансові зобов'язання	8 551	-	-	-	8 551
Усього зобов'язання	4 730 359	2 273 484	802 715	14 387	7 820 945
Сума до сплати за валютними свопами	433 339	-	-	-	433 339
Сума до отримання за валютними свопами	(435 816)	-	-	-	(435 816)
Недисконтований грошовий відтік	4 727 882	2 273 484	802 715	14 387	7 818 468

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2012 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на поточних рахунках в Національному банку України	1 839 947	-	-	-	1 839 947
Кошти в Національному банку України	363 330	-	-	-	363 330
Кошти в банках	24 911	-	-	-	24 911
Кредити клієнтам	1 407 556	2 759 759	897 698	49 888	5 114 901
Фінансові активи, доступні для продажу	30 862	130 507	-	-	161 369
Інші фінансові активи	7 406	-	-	-	7 406
Усього активи	3 674 012	2 890 266	897 698	49 888	7 511 864
Зобов'язання					
Кошти банків	561 274	195 701	-	-	756 975
Кошти клієнтів	3 024 400	2 735 327	526 589	-	6 286 316
Випущені боргові цінні папери	532	-	-	-	532
Субординовані кредити	6 154	-	-	286 949	293 103
Інші фінансові зобов'язання	37 338	-	-	-	37 338
Усього зобов'язання	3 629 698	2 931 028	526 589	286 949	7 374 264
Різниця ліквідності за період	44 314	(40 762)	371 109	(237 061)	137 600
Кумулятивна різниця ліквідності	44 314	3 552	374 661	137 600	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2011 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на поточних рахунках в Національному банку України	1 975 159	-	-	-	1 975 159
Кошти в Національному банку України	392 436	-	-	-	392 436
Кошти в банках	15 393	-	-	-	15 393
Кредити клієнтам	1 963 583	2 125 140	1 221 644	49 780	5 360 147
Фінансові активи, доступні для продажу	1 309	120 100	34 921	517	156 847
Інші фінансові активи	14 657	-	-	-	14 657
Усього активи	4 362 537	2 245 240	1 256 565	50 297	7 914 639
Зобов'язання					
Кошти банків	1 114 397	216 599	172 898	-	1 503 894
Кошти клієнтів	3 062 437	2 037 278	473 040	12 056	5 584 811
Випущені боргові цінні папери	106 363	-	-	-	106 363
Субординовані кредити	5 564	-	286 834	-	292 398
Інші фінансові зобов'язання	8 551	-	-	-	8 551
Усього зобов'язання	4 297 312	2 253 877	932 772	12 056	7 496 017
Різниця ліквідності за період	65 225	(8 637)	323 793	38 241	418 622
Кумулятивна різниця ліквідності	65 225	56 588	380 381	418 622	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості. Також згідно із законодавством України та депозитними договорами, клієнти Банку мають право зняти свої кошти зі строкових рахунків раніше дати повернення за договором, з повною або частковою втратою нарахованих процентів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

В 2012 р. з метою зниження рівня операційних ризиків в структурі Банку створено відділ з управління операційними ризиками. Метою діяльності цього підрозділу є впровадження, контроль діяльності та постійне вдосконалення системи управління операційними ризиками Банку. Крім того, створено комітет з управління операційним ризиком, до якого входять керівники Банку, діяльність яких безпосередньо пов'язана з головними чинниками операційного ризику і які в колегіальному форматі будуть приймати рішення щодо найбільш доцільних заходів щодо зменшення рівня операційних ризиків Банку.

27. Операції зі зв'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції зі зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій зі зв'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Зв'язаними сторонами є акціонер Банку, члени Наглядової ради, основний управлінський персонал і близькі члени їх родин, компанії, у яких акціонери, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль чи мають значний вплив. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, а також члени Правління та Наглядової Ради.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції зі зв'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для незв'язаних осіб.

Операції Банку зі зв'язаними сторонами та залишки на рахунках зв'язаних сторін станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр.

	2012 р.			2011 р.		
	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами
	Акціонер	управлінський персонал		Акціонер	управлінський персонал	
Кредити клієнтам	-	-	-	-	322	322
Кошти клієнтів	-	19 443	19 443	-	50	50
Процентні доходи	-	450	450	-	22	22
Процентні витрати	-	2 013	2 013	-	-	-

Процентні ставки за операціями з зв'язаними сторонами:

	2012р.			2011р.		
	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами	Ключовий		Усього за зв'язаними сторонами
	Акціонер	управлінський персонал		Акціонер	управлінський персонал	
Кредити клієнтам:						
- в національній валюті	-	-	-	-	18,0%	18,0%
Кошти клієнтів:						
- в національній валюті	-	9,4%	9,4%	-	-	-
- в іноземній валюті	-	6,5%	6,5%	-	2,0%	2,0%

Кошти клієнтів – зв'язаних сторін Банку представлені поточними рахунками до запитання та строковими депозитами фізичних осіб. За обслуговування поточних рахунків зв'язаних сторін Банк одержав протягом 2012 р. комісійних доходів на суму 15 тис. грн. (2011 р.: 9 тис. грн.).

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 10 907 тис. грн. (2011 р.: 11 461 тис. грн.).

28. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгової діяльності.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	679 174	46 387	38 363	-	763 924
Комісійні доходи	39 922	39 391	8 944	-	88 257
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	58 927	(7 674)	51 253
Інші доходи	-	-	14	4 313	4 327
	719 096	85 778	106 248	(3 361)	907 761
Процентні витрати	(204 481)	(351 340)	(54 259)	(23 621)	(633 701)
Комісійні витрати	(273)	(299)	(10 220)	-	(10 792)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(238 395)	(9 523)	-	-	(247 918)
Витрати на персонал	(58 883)	(37 624)	(8 450)	(18 145)	(123 102)
Знос та амортизація	-	-	-	(26 621)	(26 621)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(15 246)	(15 246)
Інші операційні витрати	(13 200)	(70 230)	(2 767)	(44 347)	(130 544)
Результати сегменту	203 864	(383 238)	30 552	(131 341)	(280 163)
Пільга з податку на прибуток	-	-	-	40 670	40 701
Прибуток/(збиток) за рік	203 864	(383 238)	30 552	(88 592)	(239 462)
Активи сегменту	4 810 330	304 571	2 398 374	387 700	7 900 975
Зобов'язання сегменту	2 234 793	4 051 523	757 507	343 521	7 387 344
Надходження основних засобів	-	-	-	17 428	17 428

Нерозподілені суми виручки являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Нерозподілені процентні витрати являють собою процентні витрати, сплачені за субординованими кредитами. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2012 і 2011 рр. Банк не отримував виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка складала б 10 або більш відсотків від його загальної виручки.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично уся його виручка за 2012 та 2011 рр. отримана від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2012 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2011 р.: 100%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 25.

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	596 165	72 700	14 119	-	682 984
Комісійні доходи	46 485	5 907	12 179	-	64 571
Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу	-	-	2 354	-	2 354
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	41 354	(677)	40 677
Інші доходи	-	-	24	3 393	3 417
	642 650	78 607	70 030	2 716	794 003
Процентні витрати	(110 776)	(272 642)	(74 582)	(13 124)	(471 124)
Комісійні витрати	(620)	(147)	(10 363)	-	(11 130)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(32 958)	(7 881)	-	-	(40 839)
Витрати на персонал	(52 074)	(34 417)	(7 730)	(16 598)	(110 819)
Знос та амортизація	-	-	-	(15 410)	(15 410)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(1 775)	(1 775)
Інші операційні витрати	(10 944)	(60 611)	(704)	(63 149)	(135 408)
Результати сегменту	435 278	(297 091)	(23 349)	(107 340)	7 498
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(3 297)	(3 297)
Прибуток/(збиток) за рік	435 278	(297 091)	(23 349)	(110 637)	4 201
Активи сегменту	4 926 141	434 005	2 539 696	387 752	8 287 594
Зобов'язання сегменту	2 291 520	3 293 291	1 610 257	339 161	7 534 229
Надходження основних засобів	-	-	-	46 652	46 652

29. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2012 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Фінансові активи, доступні для продажу	160 852	517	161 369
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	-	(143)	(143)

(в тисячах українських гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2011 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Фінансові активи, доступні для продажу	156 330	517	156 847
Похідні фінансові інструменти	-	2 894	2 894

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії в 2012 та 2011 рр.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь-якої методики оцінки, представлені головним чином борговими цінними паперами, а також акціями, які не обертаються на активному ринку. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти

Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найбільш часто застосовувані методики оцінки включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості. Моделі об'єднують в себе різноманітні вхідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні та спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року ставок розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склалися на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

Порівняння балансової та справедливої вартості фінансових інструментів Банку, які не відображаються за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан:

	<i>2012 р.</i>			<i>2011 р.</i>		
	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений дохід/(збиток)</i>	<i>Балансова вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	<i>Невизначений дохід/(збиток)</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком залишків коштів на рахунках в Національному банку України	1 839 947	1 839 947	-	1 975 159	1 975 159	-
Кошти в Національному банку України	363 330	363 330	-	392 436	392 436	-
Кошти в банках	24 911	24 911	-	15 393	15 393	-
Кредити клієнтам	5 114 901	5 098 197	(16 704)	5 360 147	5 350 710	(9 437)
Інші фінансові активи	7 406	7 406	-	14 657	14 657	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	756 975	756 975	-	1 503 894	1 503 894	-
Кошти клієнтів	6 286 316	6 278 984	7 332	5 584 811	5 584 130	681
Випущені боргові цінні папери	532	532	-	106 363	106 363	-
Субординовані кредити	293 103	293 103	-	292 398	292 398	-
Інші фінансові зобов'язання	37 338	37 338	-	8 551	8 551	-
Усього невизнана зміна нереалізованої справедливої вартості			(9 372)			(8 756)

30. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

Основна мета управління капіталом полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримки або зміни структури капіталу Банк може скоригувати суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, випустити додаткові акції або повернути капітал акціонерам. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ (аудит не проводився)

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан. На 31 грудня 2012 р. мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ, складає 10,0% (2011 р.: 10,0%). Банк виконував нормативне значення адекватності капіталу станом на 31 грудня 2012 та 2011 рр.

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	<u>2012 р.</u>	<u>2011 р.</u>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	338 666	338 666
Накопичений нерозподілений прибуток	60 157	299 619
Додатковий сплачений статутний капітал	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	416 501	655 963
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	97 130	97 402
Дозволені субординовані кредити	208 251	292 398
Усього капітал 2-го рівня	305 381	389 800
Усього регулятивний капітал	721 882	1 045 763
Усього активи, зважені на ризик	5 116 575	5 475 100
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	8,1%	12,0%
Загальний норматив достатності капіталу	14,1%	19,1%

31. Події після звітної дати

В березні 2013 р. між Банком та Національним банком України було укладено додаткову угоду щодо продовження терміну користування кредитом рефінансування, погашення якого планувалось 1 квітня 2013 р. Згідно із новим графіком погашення кредиту рефінансування відбуватиметься щомісячно рівними частинами до остаточного погашення у грудні 2016 р.

В березні 2013 р. державні облігації Євро-2012 номінальною вартістю 24 000 тис. грн. були погашені в повному обсязі у зв'язку з настанням терміну погашення.

Голова Правління



Павло Макаров

Головний бухгалтер

Лариса Петрова

24 квітня 2013 р.