

**Публічне акціонерне товариство
“Райффайзен Банк Аваль”**

**Консолідована фінансова звітність
згідно з МСФЗ**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
зі Звітом незалежних аудиторів*

Переклад з оригіналу англійською мовою

(в тисячах грн.)

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ****КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Консолідований звіт про фінансовий стан	1
Консолідований звіт про прибутки та збитки	2
Консолідований звіт про сукупний дохід	3
Консолідований звіт про зміни у капіталі	4
Консолідований звіт про рух грошових коштів	5

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Основа складання звітності	6
3. Основні положення облікової політики	8
4. Суттєві облікові судження та оцінки	21
5. Інформація за сегментами	22
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
7. Торгові цінні папери	25
8. Заборгованість кредитних установ	25
9. Кредити клієнтам	26
10. Активи призначені для продажу	28
11. Інвестиційні цінні папери	28
12. Інвестиційна нерухомість	29
13. Основні засоби	30
14. Нематеріальні активи	31
15. Оподаткування	32
16. Резерви під зменшення корисності та інші резерви	33
17. Інші активи та зобов'язання	34
18. Заборгованість перед кредитними установами	35
19. Заборгованість перед клієнтами	35
20. Випущені боргові цінні папери	35
21. Субординований борг	36
22. Капітал	36
23. Договірні та умовні зобов'язання	38
24. Чисті комісійні доходи	39
25. Інші доходи	39
26. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	40
27. Управління ризиками	40
28. Справедлива вартість фінансових інструментів	50
29. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення	53
30. Операції з пов'язаними сторонами	54
31. Достатність капіталу	55



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам і Правлінню Публічного акціонерного товариства “Райффайзен Банк Аваль”

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства “Райффайзен Банк Аваль”, що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2011 року і консолідований звіт про сукупний дохід, консолідований звіт про зміни у капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, а також стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

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

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства "Райффайзен Банк Аваль" станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.



15 травня 2012 року

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2011 року**

(в тисячах грн.)

	Примітки	2011 р.	2010 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	7 166 781	9 270 920
Торгові цінні папери	7	309 580	740 045
Заборгованість кредитних установ	8	453 510	384 903
Кредити клієнтам	9	33 702 676	33 870 374
Активи призначені для продажу	10	323 396	92 724
Інвестиційні цінні папери:	11		
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		6 017 572	5 467 381
- наявні для продажу		73 904	54 670
- утримувані до погашення		2 289 902	2 806 633
Інвестиційна нерухомість	12	117 982	56 281
Основні засоби	13	2 513 848	2 692 209
Нематеріальні активи	14	693 788	589 032
Поточні активи з податку на прибуток		7 927	5 256
Відстрочені активи з податку на прибуток	15	178 414	396 037
Інші активи	17	406 617	365 147
Всього активи		54 255 897	56 791 612
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України		200 153	-
Заборгованість перед кредитними установами	18	16 020 052	19 409 987
Заборгованість перед клієнтами	19	27 243 773	27 268 833
Випущені боргові цінні папери	20	43 150	21 167
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		9 732	566
Субординований борг	21	2 380 476	2 368 864
Резерви	16	42 033	131 257
Інші зобов'язання	17	542 631	432 909
Всього зобов'язання		46 482 000	49 633 583
Капітал			
Статутний капітал	22	3 083 241	3 083 650
Додатково сплачений капітал		3 032 156	3 033 376
Інші резерви		1 155 285	1 161 626
Накопичений прибуток/(збиток)		537 856	(72 246)
Всього капітал, що належить акціонерам Банку		7 808 538	7 206 406
Частка не контролюючих акціонерів		(34 641)	(48 377)
Всього капітал		7 773 897	7 158 029
Всього капітал і зобов'язання		54 255 897	56 791 612

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Володимир Лавренчук

Герхард Бьош

15 травня 2012 р.



Голова Правління

Перший заступник Голови Правління

Примітки на стор. 6-55 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
станом на 31 грудня 2011 року**

(в тисячах грн.)

	<i>Примітки</i>	2011 р.	2010 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		5 008 014	5 920 265
Заборгованість кредитних установ		89 555	191 880
Інвестиційні цінні папери		1 073 158	554 906
		6 170 727	6 667 051
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(1 062 168)	(1 858 092)
Заборгованість перед кредитними установами		(992 296)	(1 062 212)
Субординований борг		(219 179)	(207 258)
Заборгованість перед Національним банком України		(12 555)	-
		(2 286 198)	(3 127 562)
Чисті процентні доходи		3 884 529	3 539 489
Резерв під зменшення корисності кредитів	8, 9	(1 206 488)	(2 098 704)
Чисті процентні доходи після резерву під зменшення корисності кредитів		2 678 041	1 440 785
Комісійні доходи		1 428 566	1 327 995
Комісійні витрати		(197 709)	(191 336)
Чисті комісійні доходи	24	1 230 857	1 136 659
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		132 726	130 456
- курсові різниці		(26 010)	8 138
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з цінними паперами:			
Торгові		(3 486)	76 417
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:			
- торгові операції		(1 429)	40 151
- переоцінка		(167 915)	246 332
Інші доходи	25	75 554	61 133
Непроцентні доходи		9 440	562 627
Витрати на персонал	26	(1 573 810)	(1 437 559)
Знос і амортизація	13, 14	(422 103)	(339 393)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(1 112 308)	(1 134 297)
Відвернення/(зменшення корисності) інших активів та резерви	16	17 559	(37 790)
Непроцентні витрати		(3 090 662)	(2 949 039)
Прибуток до оподаткування		827 676	191 032
Витрати з податку на прибуток	15	(231 798)	(106 762)
Прибуток за рік		595 878	84 270
Припадає на:			
- акціонерів Банку		582 142	83 676
- частку не контролюючих акціонерів		13 736	594
		595 878	84 270

Примітки на стор. 6-55 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року***(в тисячах грн.)*

	<i>Примітки</i>	2011 р.	2010 р.
Прибуток за рік		595 878	84 270
Інший сукупний дохід			
Переоцінка будівель	13, 22	(69)	(638)
Нереалізовані доходи/(збитки) за операціями з інвестиційними цінними паперами наявними для продажу	22	21 521	(11 865)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	15, 22	867	3 125
Відвернення податку на прибуток, що відноситься до переоцінки будівель, як результат прийняття нового Податкового кодексу	22	-	281 427
Інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податків		22 319	272 049
Всього сукупний дохід за рік		618 197	356 319
Припадає на:			
- акціонерів Банку		604 461	355 725
- частку не контролюючих акціонерів		13 736	594
		618 197	356 319

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

(в тисячах грн.)

	Припадає на акціонерів Банку						Всього капітал
	Статутний капітал	Додатково сплачений капітал	Інші резерви (Примітка 22)	Нерозподілений прибуток/ (Накопичені збитки)	Всього	Частка не контролюючих акціонерів	
31 грудня 2009 р.	3 083 649	3 033 375	907 603	(173 948)	6 850 679	(48 971)	6 801 708
Всього сукупний дохід за рік			272 049	83 676	355 725	594	356 319
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель (Примітка 22)			(17 923)	17 923	-		-
Вибуття резерву переоцінки будівель (Примітка 22)			(103)	103	-		-
Збільшення статутного капіталу (Примітка 22)	1	1	-	-	2		2
31 грудня 2010 р.	3 083 650	3 033 376	1 161 626	(72 246)	7 206 406	(48 377)	7 158 029
Всього сукупний дохід за рік			22 319	582 142	604 461	13 736	618 197
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель (Примітка 22)			(23 783)	23 783	-		-
Вибуття резерву переоцінки будівель (Примітка 22)			(4 877)	4 877	-		-
Дивіденди оголошені акціонерам Банку (Примітка 22)				(700)	(700)	-	(700)
Викуп власних акцій	(409)	(1 220)		-	(1 629)	-	(1 629)
31 грудня 2011 р.	3 083 241	3 032 156	1 155 285	537 856	7 808 538	(34 641)	7 773 897

Примітки на стор. 6-55 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

**КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року**

(в тисячах грн.)

	Примітки	Рік, що закінчився 31 грудня	
		2011 р.	2010 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти та комісії отримані		7 262 347	7 109 566
Проценти та комісії сплачені		(2 488 046)	(2 412 953)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з іноземними валютами та цінними паперами		163 744	167 086
Інші операційні доходи отримані		75 554	61 132
Витрати на персонал		(1 494 193)	(1 409 624)
Інші операційні та адміністративні витрати		(1 076 402)	(1 168 766)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 443 004	2 346 441
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Заборгованість кредитних установ		(69 020)	120 647
Кредити клієнтам		(846 642)	6 204 553
Надходження від продажу кредитів		52 204	910
Торгові цінні папери		395 961	(298 064)
Інші активи		(46 753)	27 247
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед кредитними установами		(1 962 400)	(123 818)
Заборгованість перед клієнтами		59 510	1 010 649
Інші зобов'язання		(27 123)	(8 443)
Чисті грошові кошти, використані у операційній діяльності до податку на прибуток		(1 259)	9 280 122
Податок на прибуток сплачений		(4 141)	(19 860)
Чисті грошові кошти, використані у операційній діяльності		(5 400)	9 260 262
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів		(10 183 804)	(15 793 101)
Продаж інвестиційних цінних паперів		10 070 037	8 961 517
Придбання основних засобів		(500 167)	(359 265)
Придбання нематеріальних активів		(189 513)	(237 167)
Придбання інвестиційної нерухомості		(25 053)	-
Надходження від продажу основних засобів		51 506	16 869
Чисті грошові кошти використані у інвестиційній діяльності		(776 994)	(7 411 147)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Погашення заборгованості перед кредитними установами		(1 553 789)	(807 691)
Надходження коштів від Національного банку України		200 000	-
(Викуп власних акцій)/ надходження від збільшення статутного капіталу		(1 565)	2
Дивіденди сплачені		(690)	(50)
Надходження від випущених боргових цінних паперів		59 270	40 484
Погашення випущених боргових цінних паперів		(37 288)	(195 547)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(1 334 062)	(962 802)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		12 317	(194 501)
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		(2 104 139)	691 812
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	9 270 920	8 579 108
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	7 166 781	9 270 920

Примітки на стор. 6-55 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

1. Основна діяльність

Акціонерний комерційний банк "Аваль" (далі – "Райффайзен Банк Аваль") був зареєстрований 27 березня 1992 р. Національним банком України (далі - "НБУ") як акціонерне товариство відкритого типу згідно із законодавством України. У квітні 1994 року Банк був перереєстрований як Акціонерний Поштово-Пенсійний Банк "Аваль". У 2006 році Банк був перереєстрований як Відкрите акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль". У 2009 році Банк був перереєстрований як Публічне акціонерне товариство "Райффайзен Банк Аваль". В даний час Банк здійснює свою діяльність на підставі загальної банківської ліцензії, поновленої НБУ 3 грудня 2001 р., яка дозволяє Банку проводити банківські операції, в тому числі операції з валютою та з обслуговування рахунків бюджетних організацій України.

Райффайзен Банк Аваль приймає вклади від фізичних та юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну іноземних валют, вкладає кошти, здійснює розрахунково-касове обслуговування та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Починаючи з 1999 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд здійснює свою діяльність у відповідності до Закону України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб". Фонд забезпечує покриття зобов'язань Банку перед його вкладниками-фізичними особами на суму до 150 тисяч гривень на кожного вкладника у випадку банкрутства або відкликання банківської ліцензії НБУ.

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. структура акціонерів Банку, виходячи з кількості акцій, що знаходяться в обігу, складала:

Акціонери	2011 р. %	2010 р. %
Raiffeisen Bank International AG (RBI)	96,37	96,18
Інші юридичні особи	2,80	3,62
Фізичні особи	0,83	0,20
Всього	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2011 р. персонал Банку, що обіймає ключові керівні посади, контролював 100 акцій (0,00%) (2010 р.: 100 акцій (0,00%)) Банку.

2. Основа складання звітності

Загальна інформація

Ця консолідована фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – "МСФЗ").

Банк зобов'язаний вести бухгалтерський облік в українських гривнях і складає фінансову звітність для нормативних цілей згідно з "Положенням про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України", затвердженим Національним банком України, та Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України (далі – "П(с)БО"). Ця консолідована фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з П(с)БО та вимогами НБУ, відповідним чином скоригованих і рекласифікованих для представлення згідно з МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, цінні папери, наявні для продажу оцінювалися за справедливою, а будівлі за переоціненою вартостями.

Консолідована фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі – "грн."), якщо не зазначено інше.

Ця консолідована фінансова звітність включає звітність Банку та його дочірніх підприємств за рік, що закінчився 31 грудня (далі разом - "Банк"). Перелік консолідованих дочірніх підприємств наведено у таблиці нижче. Центральний офіс Банку знаходиться у місті Київ. Банк має 25 філій, а також 907 безбалансових відділень по всій Україні (2010 р.: 25 філій, 930 безбалансових відділень). Юридична адреса Райффайзен Банку Аваль: вул. Лескова, 9, м. Київ, Україна.

2. Основа складання звітності (продовження)**Облік в умовах інфляції**

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 року. Відповідно Банк застосовував МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 р., шляхом застосування відповідних індексів інфляції до первісної вартості, і в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Дочірні підприємства

Консолідована фінансова звітність включає такі дочірні підприємства:

Дочірнє підприємство	2011 2010		Країна	Дата приєднання	Галузь
	Частка участі/ права голосу, %				
ТОВ "Райффайзен-Лізинг Аваль"	87,08	60,00	Україна	29 червня 2006 р.	Фінансовий лізинг
ТОВ "Компанія з управління активами „Райффайзен Аваль"	100,00	100,00	Україна	12 вересня 2007 р.	Управління активами

Рекласифікація порівняльної інформації

У 2011 році керівництво Банку прийняло рішення про рекласифікацію частини нематеріальних активів з комп'ютерних програм у ліцензії для досягнення кращої презентації та порівнянності з даними 2011 року.

Ефект від рекласифікації попередніх даних наступний:

	За попередньою звітністю	Рекласифікація	Після рекла- сифікації
Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2010 р.			
Вартість комп'ютерних програм	586 476	(10 113)	576 363
Вартість ліцензій	129 336	10 113	139 449
Нематеріальні активи станом на 31 грудня 2009 р.			
Вартість комп'ютерних програм	399 974	(2 498)	397 476
Вартість ліцензій	94 018	2 498	96 516

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Поправки до МСФЗ

МСБО 24 Пов'язані сторони Розкриття (переглянутий у 2009 р.): переглянутий по двох наступних аспектах: а) зміна визначення пов'язаної сторони та б) представлення часткового звільнення від вимог щодо розкриття для підприємств пов'язаних з урядом. Ці поправки не мали ніякого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Зміни у МСФЗ

У травні 2010 року РМСФЗ (Рада з Міжнародних стандартів фінансової звітності) випустила третій комплект поправок до МСФЗ, в першу чергу з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок застосовуються до фінансового року, що почався 1 січня 2011 року та після цієї дати. Для кожного зі стандартів є перехідні положення для застосування. Поправки внесені у травні 2010 року «Зміни у МСФЗ» мали вплив на облікову політику, фінансовий стан та результати Банку, як вказано нижче.

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття: Розкриття кредитного ризику. Розкриття кредитного ризику застосовується з 1 січня 2011 року: роз'яснено, що подальше розкриття суми, що представляє максимальні показники кредитного ризику потрібне лише для фінансових активів, балансова вартість яких не відображає максимальний показник ризику; усунуто попередню вимогу розкривати інформацію про заставу та її оцінку за справедливою вартістю, для фінансових активів, які класифіковані як прострочені, але не знецінені, та тих, які знецінені на індивідуальній основі; усунуто вимогу спеціально розкривати фінансові активи, по яких переглядались договірні умови.

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття: Передача фінансових активів (застосовується до річних звітних періодів, що почалися 1 липня 2011 року та після цієї дати). Ці поправки внесені з метою забезпечити більшу прозорість у розкритті показників ризику, коли фінансовий актив передається і при цьому cedent залишає певний рівень впливу по даному активу. Зміни також вимагають розкриття передачі фінансових активів не лише в рамках одного фінансового періоду.

Нові та переглянуті МСФЗ, які застосовані та не мають суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність

Наступні нові та переглянуті МСФЗ застосовані при складанні консолідованої фінансової звітності. Застосування даних змін не мали суттєвого впливу на дані поточного та попереднього року презентованих у звіті, але можуть мати суттєвий вплив на майбутні операції.

МСБО 32 Фінансові інструменти: Презентація: Класифікація випуску прав власності: Поправка стосується класифікації прав власності виражених у іноземній валюті як інструмент дольової участі чи як фінансове зобов'язання. Згідно поправок, права, опціони та варанти випущені підприємством для власників для придбання фіксованої кількості інструментів дольової участі підприємства за фіксовану суму у будь-якій валюті, класифікуються як інструменти дольової участі за умови, що пропозиція щодо придбання зроблена на пропорційній основі всім існуючим власникам одного і того самого класу непохідних інструментів дольової участі. До поправок у МСБО 32 такі права, опціони та варанти на придбання фіксованої кількості інструментів дольової участі підприємства з фіксовану суму в іноземній валюті класифікувались як похідні фінансові інструменти. Дані поправки вимагають ретроспективної презентації.

Застосування поправок не мало ніякого ефекту на дані поточного та попереднього періодів, вказаних у даному звіті, оскільки Банк не випускав інструменти такого характеру.

Комітет з інтерпретації міжнародної фінансової звітності (КІМФЗ) 19 Погашення фінансових зобов'язань інструментами дольової участі: містить роз'яснення з обліку погашення фінансових зобов'язань через випуск інструментів дольової участі. Зокрема, відповідно до КІМФЗ 19, такі інструменти дольової участі мають оцінюватись за справедливою вартістю, а будь-яка різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання до погашення та сумою оплати визнається як прибуток або збиток.

Застосування КІМФЗ 19 не мало ніякого ефекту на дані поточного та попереднього періодів, вказаних у даному звіті, оскільки Банк не мав операцій такого характеру.

Інші зміни до МСФЗ 1, МСФЗ 3, МСБО 1, МСБО 27, МСБО 34, КІМФЗ 13 та КІМФЗ 14 не матимуть ніякого впливу на облікову політику, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Випущені нові та переглянуті МСФЗ, які ще не вступили в силу

Банк не застосовував раннє розкриття згідно вимог наступних нових та переглянутих стандартів, які були випущені, але ще не вступили в силу:

МСФЗ 1	<i>Важка гіперінфляція та усунення фіксованих дат для тих, хто вперше застосовує нові вимоги⁴</i>
МСФЗ 7	<i>Фінансові інструменти: Розкриття⁴</i>
МСФЗ 9	<i>Фінансові інструменти¹</i>
МСФЗ 10	<i>Консолідована фінансова звітність¹</i>
МСФЗ 11	<i>Спільна діяльність¹</i>
МСФЗ 12	<i>Розкриття інформації про долю участі в інших підприємствах¹</i>
МСФЗ 13	<i>Оцінка справедливої вартості¹</i>
Поправки до МСБО 1	<i>Презентація статей у Іншому сукупному доході²</i>
Поправки до МСБО 12	<i>Відстрочений податок – Відвернення базових активів³</i>
МСБО 19 (переглянутий у 2011 році)	<i>Винагороди працівникам¹</i>
МСБО 27 (переглянутий у 2011 році)	<i>Окрема фінансова звітність¹</i>
МСБО 28 (переглянутий у 2011 році)	<i>Інвестиції у асоційовані та спільні підприємства¹</i>

¹ Застосовується для фінансового року, що починається 1 січня 2015 року та після цієї дати.

² Застосовується для фінансового року, що починається 1 липня 2012 року та після цієї дати.

³ Застосовується для фінансового року, що починається 1 січня 2012 року та після цієї дати.

⁴ Застосовується для фінансового року, що починається 1 липня 2011 року та після цієї дати.

Поправки до МСФЗ 1 застосовуються для фінансового року, що починається 1 липня 2011 року та після цієї дати, та вносять звільнення від умовних витрат для підприємств, які підпадають під важку гіперінфляцію. Банк очікує, що ці поправки не матимуть впливу на його фінансовий стан.

Поправки до МСФЗ 7 випущені у жовтні 2010 року та чинні для фінансового року, що починається 1 липня 2011 року та після цієї дати. Поправки вимагають додаткового розкриття щодо фінансових активів, які були передані, але не припиняють визнаватись, для того, щоб користувач фінансової звітності зміг зрозуміти зв'язок між даними активами, визнання яких було припинене, та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Також, поправки вимагають розкривати подальшу причетність до таких активів, що вибули, для того, щоб користувач фінансової звітності мав змогу оцінити характер та ризики, пов'язані з подальшою причетністю до таких активів, що вибули. Поправки впливають тільки на розкриття та не мають впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 випущений у листопаді 2009 року представляє нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів. У МСФЗ 9 внесено поправки від жовтня 2010 року та включено вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та припинення визнання активу.

Основні вимоги МСФЗ 9 наступні:

- ▶ МСФЗ 9 вимагає, щоб всі визнані фінансові активи, які підпадають під вимоги *МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка*, надалі оцінювались за амортизованою вартістю або справедливою вартістю. Зокрема, боргові інструменти, які згідно бізнес-моделі утримуються з метою отримання контрактних грошових потоків, які складаються лише з основної суми заборгованості та відсотків на основну суму заборгованості, та оцінюються за амортизованою вартістю на кінець звітних періодів. Всі інші боргові інструменти та інструменти дольової участі оцінюються за їх справедливою вартістю на кінець звітних періодів.
- ▶ Найбільш суттєвий ефект МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін справедливої вартості фінансових зобов'язань (визнаних за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку), що відноситься до змін кредитного ризику такого зобов'язання. Згідно МСФЗ 9, фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки як прибутку чи збитку, сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, що виникає від зміни кредитного ризику такого зобов'язання, розкривається у іншому сукупному доході, поки визнання ефекту змін кредитного ризику у іншому сукупному доході не призведе до неузгодженості у прибутку чи збитку. Зміни у справедливій вартості, що стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання в подальшому не рекласифікуються в прибутки та збитки. Попередньо, згідно вимог МСБО 39, вся сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання по справедливій вартості з визнанням переоцінки у прибутку чи збитку відносилась на прибуток чи збиток.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

В травні 2011 року випущено пакет із п'яти стандартів по консолідації, спільній діяльності, асоційованих підприємствах та відповідних розкриттів, включаючи МСФЗ 10, МСФЗ 11, МСФЗ 12, МСБО 27 (переглянутий у 2011 році) та МСБО 28 (переглянутий у 2011 році).

Основні вимоги цих п'яти стандартів описані нижче.

МСФЗ 10 замінює частину МСБО 27 Консолідована та окрема фінансова звітність для складання консолідованої фінансової звітності. *Постійний комітет з інтерпретації (ПКІ) 12 Консолідація – Підприємства спеціального призначення* скасований у зв'язку з випуском МСФЗ 10. Згідно з МСФЗ 10 існує одна основа для консолідації – контроль. Також, МСФЗ 10 включає нові визначення контролю, що містить три елементи: а) переважне право у об'єкті інвестування, б) сума або права на майбутні доходи від інвестицій, та в) можливість використовувати своє переважне право у об'єкті інвестування, щоб впливати на інвестування суму доходів інвестора. Детальні роз'яснення по більш складних випадках додані до МСФЗ 10.

МСФЗ 11 замінює МСБО 31 Участь у спільній діяльності. МСФЗ 11 застосовується для класифікації спільної діяльності двох чи більше сторін, які мають спільний контроль. *ПКІ-13 Спільно контрольовані підприємства* – Немонетарні вклади учасників скасовано у зв'язку з випуском МСФЗ 11. За МСФЗ 11 спільна діяльність класифікується як така або як спільні транзакції, які залежать від прав та зобов'язань сторін. На противагу, згідно МСБО 31, є три види спільної діяльності: спільно контрольовані підприємства, спільно контрольовані активи та спільно контрольовані транзакції.

Крім того, спільні підприємства згідно МСФЗ 11 повинні обліковуватись за методом участі в капіталі, в той час як спільно контрольовані підприємства за МСБО 31 можуть обліковуватись за методом участі в капіталі чи пропорційно консолідуватись.

МСФЗ 12 є стандартом по розкриттю та застосовується підприємствами, що мають частку у дочірніх підприємствах, спільних підприємствах, асоційованих підприємствах та/або неконсолідованих структурованих підприємствах. В загальному, вимоги щодо розкриття у МСФЗ 12 є більш широкими порівняно з поточним стандартом. Раннє застосування дозволено за умови, що всі п'ять цих стандартів застосовуються одночасно.

МСФЗ 13 встановлює єдиний підхід до визначення та розкриття справедливої вартості. Стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює основу для оцінки справедливої вартості та вимагає розкриття щодо оцінки за справедливою вартістю. Сфера застосування МСФЗ 13 є широкою; він застосовується як до фінансових інструментів, так і до нефінансових інструментів, для яких інші МСФЗ вимагають або дозволяють визначення справедливої вартості та розкриття щодо справедливої вартості, окрім визначених випадків. В загальному, вимоги МСФЗ 13 щодо розкриття є більш широкими, ніж ті, які вимагаються у теперішньому стандарті. Наприклад, кількісні та якісні розкриття, що базуються на трьох рівнях справедливої вартості, на даний час вимагаються для фінансових інструментів згідно *МСФЗ 7 Фінансові інструменти: Розкриття*, буде розширеним у МСФЗ 13 для покриття всіх активів та зобов'язань, які підпадають підданий стандарт. МСФЗ 13 чинний для фінансового року, що починається 1 січня 2013 року та після цієї дати; раннє застосування дозволяється.

Зміни до МСБО 1 залишають можливість розкривати прибуток та збиток та інший сукупний дохід в одному звіті або у двох окремих, але послідовних звітах. Однак, поправки до МСБО 1 вимагають додаткового розкриття у частині іншого сукупного доходу так, щоб статті іншого сукупного доходу були згруповані у дві категорії: а) статті, які не будуть в подальшому рекласифікуватись у прибутки та збитки; б) статті, які будуть рекласифіковані у прибутки та збитки при настанні певних умов. Податок на прибуток по статтях іншого сукупного доходу розподіляється на тій же основі. Поправки до МСБО 1 чинні для фінансового року, що почався 1 липня 2012 року та після цієї дати. Розкриття іншого сукупного доходу буде змінена відповідно, коли поправки будуть застосовані у майбутніх звітних періодах.

Поправки до МСБО 12 передбачають виключення до загальних принципів МСБО 12, що визначення відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань має відображати податкові наслідки в залежності від того, як підприємство очікує повернути балансову вартість активу. Передбачається, що згідно поправок, інвестиційна нерухомість, оцінена за справедливою вартістю згідно *МСБО 40 Інвестиційна нерухомість*, має бути покрита у результаті продажу для цілей визначення відстрочених податків, поки дане припущення не буде спростоване за певних умов.

Поправки до МСБО 19 змінюють облік визначеного плану винагороди та винагороди при звільненні. Найбільш суттєва зміна стосується обліку змін у зобов'язаннях по винагороді та активів плану. Поправки вимагають визнавати зміни у визначених зобов'язаннях по винагороді та справедливій вартості активів плану, коли вони настають, та таким чином елімінувати «коридор», який дозволяється у попередній версії МСБО 19 та прискорює визнання витрати на минулі послуги. Поправки вимагають, щоб всі доходи та збитки актуаріїв визнавати одразу у іншому сукупному доході для цілей визнання чистих пенсійних активів чи

3. Основні положення облікової політики (продовження)

зобов'язань у консолідованому звіті про фінансових стан та відображення повної вартості дефіциту чи надлишку плану.

Поправки до МСБО 19 чинні для фінансового року, що починається 1 січня 2013 року та після цієї дати та вимагають ретроспективного розкриття з окремими виключеннями.

Дочірні підприємства

Дочірні підприємства, тобто підприємства, в яких Банк володіє більше, ніж половиною голосуючих акцій, або контроль над діяльністю яких Банк здійснює на інших підставах, консолідуються. Консолідація дочірніх підприємств починається з дати переходу до Банку контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю. Всі операції між підприємствами, які консолідуються, а також балансові залишки та нереалізований прибуток за цими операціями були виключені повністю. Нереалізовані збитки також виключаються, окрім тих випадків, коли відповідна операція свідчить про зменшення корисності переданого активу. За необхідності до облікових політик дочірніх підприємств вносяться зміни для приведення їх у відповідність до облікової політики Банку.

Частка неконтролюючих акціонерів – це капітал дочірніх підприємств, що не належить Банку прямо чи опосередковано. Частка не контролюючих акціонерів на дату звітності являє собою частку не контролюючих акціонерів у справедливій вартості чистих активів дочірнього підприємства на дату придбання та частку не контролюючих акціонерів у змінах в капіталі з дати придбання. Частка не контролюючих акціонерів наведена у складі капіталу.

Зміни частки участі у дочірній компанії без втрати контролю обліковуються як операції з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносяться на не контролюючих акціонерів навіть, якщо це приводить до від'ємного сальдо.

Якщо Банк втрачає контроль над дочірньою компанією, то він припиняє визнання активів (включаючи гудвіл) та зобов'язань дочірньої компанії, балансовою вартості участі частки не контролюючих акціонерів, накопичених курсових різниць відображених у капіталі; визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість будь-якої залишкової інвестиції та будь-який надлишок або дефіцит у складі прибутків або збитків та рекласифікує частку материнської компанії у статтях, раніше визнаних у складі іншого сукупного доходу до складу прибутків або збитків.

Придбання дочірніх підприємств

Об'єднання бізнесу обліковується за методом придбання. Вартість придбання оцінюється як сума сплаченої винагороди, оцінена за справедливою вартістю на дату придбання, та неконтрольної частки участі у компанії, що придбавається. Для кожної угоди з об'єднання бізнесу покупець оцінює неконтрольну частку участі у компанії, що придбавається, або за справедливою вартістю, або пропорційно частці ідентифікованих чистих активів компанії, що придбавається. Понесені витрати на придбання визнаються у складі витрат.

Коли Банк купує іншу компанію, він відповідним чином оцінює придбані фінансові активи та прийняті зобов'язання щодо прийнятності їх класифікації та вибору методу оцінки в залежності від договірних умов, економічних обставин та належних умов на дату придбання. Це включає відокремлення вбудованих похідних інструментів від основних договорів компанією, що придбавається.

Якщо об'єднання бізнесу здійснюються поступово, то частка участі покупця у компанії, що придбавається, що належала йому раніше, переоцінюється за справедливою вартістю на дату придбання через прибутки та збитки.

Умовна винагорода, що має бути передана покупцем, має визнаватися за справедливою вартістю на дату придбання. Подальші зміни у справедливій вартості умовної винагороди, що може бути активом або зобов'язанням, мають визнаватися у відповідності до МСФЗ 39 або у складі прибутків та збитків, або як зміна іншого сукупного доходу. Якщо умовна винагорода класифікується в якості капіталу, то вона не повинна переоцінюватись до моменту її повного погашення у складі капіталу.

Гудвіл спочатку оцінюється за первісною вартістю, що визначається як перевищення суми переданої винагороди над сумою чистих ідентифікованих активів, придбаних Банком, та прийнятих ним зобов'язань. Якщо така винагорода нижче, ніж справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії, то різниця визнається у прибутках та збитках. Після первісного визнання гудвілу оцінюється за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення. Для цілей перевірки гудвілу, придбаного при об'єднанні бізнесу, на предмет знецінення, починаючи з дати придбання він розподіляється на кожен з підрозділів Банку, що генерують грошові потоки, які, як очікується, приведуть до отримання вигоди від об'єднання бізнесу, незалежно від того, чи відносяться або ні інші активи або зобов'язання компанії, що придбавається, до вказаних підрозділів.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції утримувані до погашення, або фінансові активи наявні для продажу, відповідно. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю за виключенням (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрат, безпосередньо пов'язаних із здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію. У деяких випадках, що зазначені нижче, Банк може згодом рекласифікувати фінансові активи в іншу категорію.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові та за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії “фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”. Фінансові активи класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Банк відносить фінансові активи до категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо вони є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань або обох категорій, що знаходяться під управлінням, а результати за ними оцінюються за справедливою вартістю у відповідності до документально оформленої стратегії управління ризиками або інвестування. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як торгові, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, утримуваних для продажу, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції утримані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами та фіксованим терміном погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до погашення. Інвестиції, які банк має намір утримувати протягом невизначеного терміну, не включаються до цієї категорії. Після первісного визнання, інвестиції утримувані до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю. Доходи та витрати відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, якщо інвестиція знецінюється а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до жодної з трьох вищезазначених категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до консолідованого звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Визначення справедливої вартості

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

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

Згортання

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, заборгованість кредитних установ зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Банківські метали

Золото та інші дорогоцінні метали відображаються за цінами купівлі НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом стосовно котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах купівлі НБУ відображаються як курсові різниці за операціями з дорогоцінними металами у складі інших доходів.

Договори "репо" і зворотного "репо" та позика цінних паперів

Договори продажу та зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатися у консолідованому звіті про фінансовий стан і рекласифікуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами "репо", у разі наявності в контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед кредитними установами або клієнтами.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається у складі заборгованості інших банків або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної прибутковості.

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

Похідні фінансові інструменти

У ході звичайної діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, включаючи ф'ючерси, форварди, свопи та опціони на валютних ринках. Такі фінансові інструменти є торговими та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на підставі ринкових котирувань чи моделей оцінки, що враховують поточні ринкові і договірні ціни відповідних інструментів та інші фактори. Похідні фінансові інструменти визнаються активами, якщо їх справедлива вартість є позитивною, і пасивами, якщо справедлива вартість є від'ємною. Прибутки і збитки від цих інструментів включаються до консолідованого звіту про прибутки та збитки як різниця між прибутком та збитком від операцій з торговими цінними паперами чи іноземною валютою, залежно від характеру інструмента.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються окремо та визнаються за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики та ризики не мають тісного зв'язку з ризиками та характеристиками основного договору, а самі основні договори не призначені для торгівлі і не визнаються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку. Вбудовані похідні фінансові інструменти, виділені з основного договору, обліковуються за справедливою вартістю у торговому портфелі, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Свопи – договори між двома сторонами щодо обміну змін процентних ставок, курсів іноземних валют, фондових індексів та (у випадку кредитних дефолтних свопів), здійснити оплату по визначених кредитних умовах, на основі зазначених умовних сум.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу заборгованості кредитних установ чи кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Залучені кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому 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 або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери та субординований борг. Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

В разі придбання Банком своєї власної заборгованості, вона виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Оренда

i. Фінансова оренда – Банк як орендар

Банк визнає договори фінансової оренди в складі активів та зобов'язань у консолідованому звіті про фінансовий стан на дату початку строку оренди в сумі, що дорівнює справедливій вартості орендованого майна, або за поточною вартістю мінімальних орендних платежів, якщо ця сума є нижчою за справедливу вартість. При обчисленні поточної вартості мінімальних орендних платежів в якості коефіцієнта дисконтування застосовується внутрішня ставка процента за договором оренди, якщо її можливо визначити; в інших випадках застосовується процентна ставка по залучених коштах Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на витрати з фінансування та погашення зобов'язання. Витрати на фінансування протягом строку оренди відносяться на звітні періоди таким чином, щоб забезпечити відображення витрат за постійною періодичною процентною ставкою, що нараховується на залишок зобов'язань у кожному звітному періоді.

Витрати, що безпосередньо відносяться до діяльності орендаря за договором фінансової оренди, відображаються в складі орендованих активів.

ii. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає дебіторську заборгованість з орендних платежів у сумі, що дорівнює сумі чистих інвестицій в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Початкові прямі витрати включаються до первісної суми дебіторської заборгованості з орендних платежів.

iii. Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Лізингові платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

iv. Операційна оренда – Банк як орендодавець

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

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів або групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок (або випадки) виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, які можуть бути достовірно визначені. Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також, коли в результаті огляду ринку отримані дані свідчать про помірковане зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками по активах.

Заборгованість кредитних установ та кредити клієнтам

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

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

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

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

3. Основні положення облікової політики (продовження)

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

Фінансові інвестиції утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі, чи існують ознаки зменшення корисності за інвестиціями утримуваними до погашення. У випадку наявності ознак, що були понесені збитки від зменшення корисності, сума цих збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та поточною вартістю очікуваних грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитку відображається в консолідованому звіті про прибутки та збитках.

Якщо, у наступному році сума оцінених збитків від знецінення зменшується внаслідок події, яка сталася після того як були визнані збитки від знецінення, тоді раніше визнані суми збитків відображаються в консолідованому звіті про прибутки та збитках.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

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

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у консолідованому звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу сукупного доходу і визнаються в консолідованому звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі сукупного доходу.

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

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, по можливості, замість звернення щодо стягнення застави, переглядати умови кредитів, наприклад, продовжувати строки погашення та погоджує нові умови кредитування.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаному нижче;

3. Основні положення облікової політики (продовження)

- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У випадку, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон “пут” (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

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

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

Договори фінансової гарантії

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

3. Основні положення облікової політики (продовження)

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

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється відповідно до податкового законодавства України. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються по всіх тимчасових різницях за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються по всіх тимчасових різницях, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочений податковий актив визнається лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочений податковий актив та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі законодавства, яке набуло або фактично набуло сили на звітну дату.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Основні засоби

Обладнання відображається за фактичною вартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 р.) без урахування вартості повсякденного обслуговування, за вирахуванням накопиченої амортизації та накопиченого зменшення корисності. Будівлі оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням амортизації та зменшення корисності, визнаної після дати переоцінки. Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що є справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка здійснюється досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

На дату переоцінки, накопчена амортизація згортається відносно сукупної вартості активів, в свою чергу чиста залишкова вартість збільшується або зменшується до переоціненої вартості. Приріст вартості від переоцінки відображається у звіті про фінансовий стан в складі резерву з переоцінки основних засобів у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у консолідованому звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у консолідованому звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

Щорічне перенесення сум з резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація нараховується лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	<u>Років</u>
Будівлі	6-50
Меблі, інвентар та інші активи	2-25
Обладнання та комп'ютери	2-15
Транспортні засоби	6

3. Основні положення облікової політики (продовження)

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

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю або індексованою вартістю (стосовно активів, придбаних до 31 грудня 2000 року). Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 4-20 років, та оцінюються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Активи призначені для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як призначені для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись, в основному, шляхом продажу, а не в ході їх використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

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

Банк оцінює активи (групу вибуття), класифіковані як призначені для продажу, за меншою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. В разі настання подій або зміни обставин, що вказують на можливе зменшення корисності активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Резерви

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

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі в державній пенсійній системі України, що передбачає розрахунок і сплату поточних внесків роботодавця як відсотка від поточних загальних виплат працівникам. Ці витрати відображаються у звітному періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Крім цього, Банк не має програм додаткових виплат працівникам після припинення трудової діяльності або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Статутний капітал

Статутний капітал

Вклади до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Прості акції та не кумулятивні привілейовані акції, що не підлягають погашенню, дивіденди за якими сплачуються за відповідним рішенням, відображаються у складі капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, за винятком випадків об'єднання компаній, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті даної емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Власні викуплені акції

В разі придбання Банком своїх акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати на проведення операції, за вирахуванням податку на прибуток вираховується із загальної суми капіталу як власні викуплені акції до моменту їх анулювання або повторного випуску. При подальшому продажу або повторному випуску таких акцій отримана сума включається до складу капіталу.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання і вираховуються з суми капіталу на звітну дату тільки якщо вони були оголошені до звітної дати включно. Інформація про дивіденди розкривається у звітності, якщо вони були запропоновані до звітної дати, а також запропоновані або оголошені після звітної дати, але до дати затвердження фінансової звітності до випуску.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку побудована на наступних операційних сегментах: великі та малі підприємства, мікро-підприємства та фізичні особи, фінансові установи та управління активами.

Умовні зобов'язання

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективною процентною ставкою на основі нової балансової вартості.

3. Основні положення облікової політики (продовження)

Комісійні доходи

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

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду*

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

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісії, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів, або придбання чи продаж компанії, визнаються після завершення відповідної операції. Комісія або частина комісії, пов'язана з певними показниками доходності, визнається після дотримання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

Операції в іноземній валюті

Консолідована фінансова звітність представлена в українських гривнях, які Банк обрав функціональною валютою та валютою звітності. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у консолідованому звіті про прибутки та збитки як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті. Офіційні обмінні курси НБУ станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. становили 7,9898 та 7,9617 гривень за 1 долар США і 10,2981 та 10,5731 гривень за 1 євро відповідно. Станом за 15 травня 2012 року офіційні обмінні курси НБУ становили 7,9900 гривень за 1 долар США та 10,2775 гривень за 1 євро.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

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

Класифікація цінних паперів

Цінні папери в портфелі Банку включають державні облігації, облігації підприємств і банків, депозитні сертифікати, випущені Національним банком України, та акції підприємств. При первісному визнанні Банк класифікує цінні папери як фінансові активи з відображенням змін справедливої вартості як прибутку або збитку, фінансові активи, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу, з відображенням змін справедливої вартості у іншому сукупному доході.

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у консолідованій фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

4. Суттєві облікові судження та оцінки (продовження)

Безперервність діяльності

Керівництво Банку, здійснило оцінку щодо його можливості подальшої безперервної діяльності та впевнилось, що Банк має ресурси для продовження діяльності у осяжному майбутньому. До того ж, керівництву не відомо про будь-які значні невизначеності, що можуть викликати значну невпевненість у можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, складання фінансової звітності було продовжено виходячи з принципу безперервності діяльності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

У випадках, коли справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, що обліковуються у консолідованому звіті про фінансовий стан, не може бути отримана шляхом спостережень за активними ринками, вона визначається за допомогою набору технік оцінювання, що включають використання математичних моделей. Вхідні параметри моделей включають спостережувану ринкову інформацію; у випадку, коли це неможливо, застосування певного судження необхідне для визначення справедливої вартості.

Резерв під зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

Відстрочений актив з податку на прибуток

Відстрочений актив з податку на прибуток визнається стосовно усіх невикористаних податкових збитків, коли існує вірогідність отримання прибутку, що підлягає оподаткуванню в майбутньому, щодо якого збитки можуть бути використані. Судження керівництва необхідні для визначення суми відстроченого активу з податку на прибуток, який може бути визнаний, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього прибутку, що підлягає оподаткуванню, разом із стратегією податкового планування.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційні сегменти, що базуються на продуктах та послугах:

Послуги великим та малим підприємствам	Надання кредитів та інших послуг з кредитування, обслуговування депозитів та поточних рахунків великих юридичних, інституційних, малих та середніх підприємств.
Послуги мікро-підприємствам та фізичним особам	Надання кредитів та інших послуг з кредитування, обслуговування депозитів та поточних рахунків мікро-підприємств та фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карток та здійснення грошових переказів фізичних осіб.
Послуги фінансовим установам	Переважно залучення депозитів фінансових установ.
Управління активами	Казначейство та фінансовий департамент, а також інші функції централізованого управління.

Для цілей звітності за сегментами проценти розподіляються залежно від групової ставки, що визначена відділом Казначейства, залежно від витрат Банку на позику.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж в консолідованій фінансовій звітності, як видно з таблиці, що наведена нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони розподіляються до операційного сегменту з управління активами.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

5. Інформація за сегментами (продовження)

Трансферні ціни за операціями між операційними сегментами встановлюються на комерційній основі, так само як і з зовнішніми клієнтами.

В 2011 та 2010 рр. у Банку не було доходу від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, що становив 10 або більше відсотків від усього доходу.

В таблицях нижче відображена інформація про дохід, прибуток, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку:

2011 р.	Великі та малі підприємства	Мікро-підприємства та фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами	Всього
Дохід					
Зовнішні клієнти					
Процентний дохід	3 197 078	1 810 936	61	1 162 652	6 170 727
Комісійний дохід	458 543	940 643	12 959	16 421	1 428 566
Чистий прибуток від операцій з цінними паперами	-	-	-	(172 830)	(172 830)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	15 868	86 776	13 918	(9 846)	106 716
Інший дохід	15 043	802	-	59 709	75 554
Дохід від інших сегментів	573 647	1 178 404	1 072 356	(2 824 407)	-
Всього дохід	4 260 179	4 017 561	1 099 294	(1 768 301)	7 608 733
Процентні витрати	(310 524)	(751 644)	(917 030)	(307 000)	(2 286 198)
Комісійні витрати	(25 932)	(163 780)	(2 011)	(5 986)	(197 709)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(768 138)	(438 350)	-	-	(1 206 488)
Витрати на персонал	(296 237)	(1 213 833)	(23 584)	(40 156)	(1 573 810)
Амортизація	(61 185)	(340 658)	(8 272)	(11 988)	(422 103)
Інші адміністративні та операційні витрати	(213 436)	(830 257)	(23 518)	(45 097)	(1 112 308)
Зменшення корисності інших активів та резерви	5 456	(15 315)	120	27 298	17 559
Витрати від інших сегментів	(1 826 688)	(1 457 977)	(5 747)	3 290 412	-
Результат сегменту	763 495	(1 194 253)	119 252	1 139 182	827 676
Витрати з податку на прибуток				(231 798)	(231 798)
Прибуток за рік				907 384	595 878
Активи сегменту	27 423 637	15 932 370	895 919	10 003 971	54 255 897
Зобов'язання сегменту	9 082 180	18 100 294	14 691 063	4 608 463	46 482 000
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	71 713	411 491	10 135	14 317	507 656

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

5. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи і прибутки, а також певні активи та зобов'язання бізнес-сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2010 р.:

2010 р.	Великі та малі підприємства	Мікро-підприємства та фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами	Всього
Дохід					
Зовнішні клієнти					
Процентний дохід	3 702 190	2 218 075	197	746 589	6 667 051
Комісійний дохід	434 715	862 383	12 841	18 056	1 327 995
Чистий прибуток від операцій з цінними паперами	-	-	-	362 900	362 900
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	22 882	85 240	-	30 472	138 594
Інший дохід	19 719	22 935	-	18 479	61 133
Дохід від інших сегментів	881 727	2 000 387	1 293 396	(4 175 510)	-
Всього дохід	5 061 233	5 189 020	1 306 434	(2 999 014)	8 557 673
Процентні витрати	(410 579)	(1 447 513)	(1 062 212)	(207 258)	(3 127 562)
Комісійні витрати	(23 891)	(157 156)	(4 243)	(6 046)	(191 336)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(1 200 437)	(898 240)	-	(27)	(2 098 704)
Витрати на персонал	(357 464)	(1 012 413)	(25 583)	(42 099)	(1 437 559)
Амортизація	(71 182)	(250 460)	(6 801)	(10 950)	(339 393)
Інші адміністративні та операційні витрати	(326 373)	(748 692)	(22 774)	(36 458)	(1 134 297)
Зменшення корисності інших активів та резерви	(16 618)	(4 841)	(727)	(15 604)	(37 790)
Витрати від інших сегментів	(2 421 371)	(1 793 917)	-	4 215 288	-
Результат сегменту	233 318	(1 124 212)	184 094	897 832	191 032
Витрати з податку на прибуток				(106 762)	(106 762)
Збиток за рік				791 070	84 270
Активи сегменту	25 846 455	17 663 552	1 346 371	11 935 234	56 791 612
Зобов'язання сегменту	7 222 633	20 022 593	18 692 441	3 695 916	49 633 583
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	157 027	432 278	11 855	17 963	619 123

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2011 р.	2010 р.
Грошові кошти в касі	3 045 704	2 389 798
Поточний рахунок в Національному банку України	527 048	399 962
Поточні рахунки в інших кредитних установах	3 455 502	4 631 658
Строкові депозити в Національному банку України зі строком погашення до 90 днів	10 789	1 382 137
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	127 738	467 365
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 166 781	9 270 920

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

7. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери Банку включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
ОВДП	304 377	737 344
Облігації українських підприємств	1 858	2 701
Облігації, випущені українськими кредитними установами	3 345	-
Торгові цінні папери	<u>309 580</u>	<u>740 045</u>

8. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Кошти розміщені в НБУ	442 637	333 659
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів, або прострочені депозити	2 046	52 421
Інша заборгованість кредитних установ	10 799	796
	<u>455 482</u>	<u>386 876</u>
Мінус - резерв під зменшення корисності	(1 972)	(1 973)
Заборгованість кредитних установ	<u>453 510</u>	<u>384 903</u>

З листопада 2011 року, українські банки повинні тримати 70% обов'язкових резервів за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (2010 р.: 100% обов'язкових резервів). Процентна ставка для обов'язкового резерву становить 30% офіційної облікової ставки НБУ. Станом на 31 грудня 2011 року сума обов'язкового резерву на окремому рахунку в НБУ становила 397 959 тис. грн. (2010 р.: 316 325 тис. грн.). Починаючи з 1 червня 2011 року українським банкам дозволено розміщувати 50% обов'язкового резерву в НБУ у вигляді номінальної вартості конкретних державних облігацій (2010 р.: 100%). Станом на 31 грудня 2011 року українські державні облігації номінальною вартістю 552 800 тис. грн. (2010 р.: 552 800 тис. грн.) та балансовою вартістю 579 185 тис. грн. (2010 р.: 636 951 тис. грн.) були використані для виконання вимог часткового покриття обов'язкового резерву в НБУ. Можливість знімати кошти з даного рахунку заборонена чинним законодавством.

Починаючи з серпня 2008 року, українські банки повинні розміщувати на окремому рахунку в НБУ 20% від суми, що залучена від нерезидентів у іноземній валюті на строк менше, ніж 183 дні у вигляді безпроцентного грошового депозиту. Починаючи з 2009 року, українські банки повинні розміщувати на тому ж рахунку в НБУ суму, що є еквівалентною сумі резерву під зменшення корисності (визначеного згідно національних стандартів обліку) по кредитах, що видані в іноземній валюті позичальникам, що не мають джерела доходу у іноземній валюті, у формі безпроцентного грошового депозиту. Станом на 31 грудня 2011 року загальна сума розміщена Банком на окремому рахунку становила 44 678 тис. грн. (2010 р.: 17 334 тис. грн.). Можливість знімати кошти з даного рахунку заборонена чинним законодавством.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2011 року та 2010 року.

Рух резерву під зменшення корисності заборгованості кредитних установ був таким:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
1 січня	1 973	2 017
Нараховано за рік	-	27
Курсові різниці	(1)	(71)
31 грудня	<u>1 972</u>	<u>1 973</u>

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2011 р.	2010 р.
Великі підприємства	22 435 275	20 115 602
Малі підприємства	5 290 410	5 973 753
Фізичні особи	13 731 529	15 057 722
Мікро-підприємства	2 254 370	2 659 975
	43 711 584	43 807 052
Мінус - резерв під зменшення корисності	(10 008 908)	(9 936 678)
Кредити клієнтам	33 702 676	33 870 374

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Великі підприємства 2011 р.	Малі підприємства 2011 р.	Фізичні особи 2011 р.	Мікро- підприємства 2011 р.	Всього 2011 р.
На 1 січня 2011 р.	3 496 601	1 494 305	4 614 174	331 598	9 936 678
Нараховано за рік	376 680	392 373	405 199	32 236	1 206 488
Відновлення	985	9 842	1 137	163	12 127
Курсові різниці	3 118	3 567	13 334	360	20 379
Списання	(469 100)	(373 881)	(289 102)	(34 681)	(1 166 764)
На 31 грудня 2011 р.	3 408 284	1 526 206	4 744 742	329 676	10 008 908
Зменшення корисності на індивідуальній основі	3 103 363	1 463 746	4 561 843	300 924	9 429 876
Зменшення корисності на сукупній основі	304 921	62 460	182 899	28 752	579 032
	3 408 284	1 526 206	4 744 742	329 676	10 008 908
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	5 487 259	2 299 333	6 830 961	513 567	15 131 120

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам (продовження)

	<i>Великі підприємства 2010 р.</i>	<i>Малі підприємства 2010 р.</i>	<i>Фізичні особи 2010 р.</i>	<i>Мікро-підприємства 2010 р.</i>	<i>Всього 2010 р.</i>
На 1 січня 2010 р.	2 686 131	1 335 089	3 766 384	318 404	8 106 008
Нараховано за рік	905 389	295 048	875 093	23 147	2 098 677
Відновлення	24 505	1 560	761	1 081	27 907
Списання	(95 779)	(131 649)	(20 834)	(9 303)	(257 565)
Курсові різниці	(23 645)	(5 743)	(7 230)	(1 731)	(38 349)
На 31 грудня 2010 р.	3 496 601	1 494 305	4 614 174	331 598	9 936 678
Зменшення корисності на індивідуальній основі	2 771 994	1 435 684	4 257 780	292 624	8 758 082
Зменшення корисності на сукупній основі	724 607	58 621	356 394	38 974	1 178 596
	3 496 601	1 494 305	4 614 174	331 598	9 936 678
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	4 721 713	2 531 906	6 887 125	512 792	14 653 536

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Згідно з вимогами НБУ, кредити можуть бути списані лише за умови затвердження такого списання Правлінням Банку, а у окремих випадках, на основі відповідного рішення суду.

Процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі за 2011 рік, становили 269 147 тис. грн. (2010 р.: 613 510 тис. грн.).

Застава та інші інструменти зменшення кредитного ризику

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

Основні види отриманої застави включають:

- При комерційному кредитуванні – об'єкти нерухомого майна, запаси та дебіторська заборгованість,
- При кредитуванні фізичних осіб – застава житла.

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

Договори зворотного "репо"

Банк уклав договори зворотного "репо" з рядом українських підприємств на суму 5 097 тис. грн. (2010 р.: 5 690 тис. грн.), яка включена до складу кредитів клієнтам станом на кінець року. Предметом цих договорів є облігації українських підприємств.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

9. Кредити клієнтам (продовження)*Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на 31 грудня 2011 р. Банк мав концентрацію кредитів в розмірі 6 658 455 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам третім особам (15,23 % загального кредитного портфелю) (2010 р.: 4 429 792 тис. грн. або 10% кредитів, наданих найбільшим позичальникам третім особам). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 692 117 тис. грн. (2010 р.: 507 607 тис. грн.).

Кредити надаються переважно в Україні підприємствам, що здійснюють свою діяльність в таких галузях:

	2011 р.	%	2010 р.	%
Фізичні особи	13 731 529	31	15 057 722	34
Торгові підприємства	11 695 110	27	11 269 602	26
Сільське господарство та харчова промисловість	5 104 267	12	4 083 869	9
Виробництво	5 032 154	12	5 554 890	13
Нерухомість та будівництво	4 257 694	10	5 155 127	12
Транспорт і зв'язок	2 258 557	5	1 327 762	3
Послуги	1 568 703	3	1 267 971	3
Інші галузі	63 570	0	90 109	0
	43 711 584	100	43 807 052	100

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

Кредити клієнтам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку можна проаналізувати таким чином:

	2011 р.		2010 р.	
	сукупна	чиста	сукупна	чиста
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою, всього:				
До 1 року	572 850	476 629	854 133	800 897
Від 1 до 5 років	1 456 760	1 355 865	551 841	480 882
Більше 5 років	59 068	41 248	653	521
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(214 936)		(124 327)	
Чисті інвестиції у фінансову оренду	1 873 742	1 873 742	1 282 300	1 282 300

Станом на 31 грудня 2011 р. кредити клієнтам включали кредити, надані в рамках програм фінансування міжнародними фінансовими організаціями в сумі 101 974 тис. грн. (2010 р.: 140 102 тис. грн.).

10. Активи призначені для продажу

Станом на 31 грудня 2011 р. Банк утримував будівлі, майнові права на будівлі та автомобілі, стягнені протягом року у безнадійних боржників, та класифікував їх як активи утримувані для продажу загальною балансовою вартістю 323 396 тис. грн. (2010 р.: 92 724 тис. грн.).

11. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери включають:

	2011 р.	2010 р.
Облігації українських підприємств	10 530	11 359
ОВДП	6 002 042	5 456 022
Облігації, випущені українськими кредитними установами	5 000	-
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю	6 017 572	5 467 381
ОВДП	2 289 902	2 806 633
Інвестиційні цінні папери утримувані до погашення	2 289 902	2 806 633

11. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Процентні ставки та строки погашення цих цінних паперів наступні:

	2011 р.		2010 р.	
	%	Строк погашення	%	Строк погашення
Облігації українських підприємств	15,00% -16,00%	2012	18,00%	2013
ОВДП	5,50%-20,00%	2012-2016	4,50%-20,00%	2011-2015
Облігації, випущені українськими кредитними установами	13,50%	2013	-	-

Станом на 31 грудня 2011 року інвестиційні цінні папери наявні для продажу, включають акції підприємств справедливою вартістю 73 904 тис. грн. (2010 р.: 54 670 тис. грн.) та інвестиції в акції інших підприємств, які не котируються на жодному активному ринку, і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити. Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інструменти дольової участі, які не мають котирувань на ринку, були повністю знецінені.

Станом на 31 грудня 2011 року оцінені по справедливій вартості ОВДП були представлені цінними паперами Міністерства фінансів України, номінальна вартість яких буде індексована у випадку зростання середнього міжбанківського курсу гривня/долар США за один місяць до місяця випуску та курсом середнього міжбанківського курсу гривня/долар США за один місяць до місяця, в якому буде здійснено погашення даних облігацій. Банк вирішив не виокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент та оцінив весь інструмент по справедливій вартості з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку. Станом на 31 грудня 2011 року балансова вартість цих облігацій становила 2 051 769 тис. грн. (2010 р.: нуль), процентні ставки 8,04% - 8,75% та дати погашення січень 2013 – серпень 2016 рр..

12. Інвестиційна нерухомість

	2011 р.	2010 р.
На початок року	56 281	53 019
Надходження	25 018	-
Переведено з основних засобів	36 729	3 262
Коригування справедливої вартості	(46)	-
На кінець року	117 982	56 281

Інвестиційна нерухомість, що включає офісні приміщення, утримувалась для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не експлуатувалась Банком. Інвестиційна нерухомість первісно оцінювалась за собівартістю з урахуванням витрат на здійснення операцій. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість оцінювалась за справедливою вартістю з визнанням прибутків або збитків, отриманих у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, у консолідованому звіті про прибутки та збитки за період, у якому вони виникли.

Керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2011 справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості відображає їх ринкову вартість.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби (продовження)

Остання оцінка будівель проводилась незалежним оцінювачем станом на 31 жовтня 2010 року. Справедлива вартість визначалась на базі даних ринку.

Керівництво Банку вважає, що балансова вартість будівель суттєво не відрізняється від їх ринкової вартості станом на 31 грудня 2011 року.

Станом на 31 грудня 2011 року будівлі, комп'ютери та обладнання, меблі, інвентар та інші активи, та транспортні засоби включають повністю амортизовані активи вартістю 452 046 тис. грн. (2010 р.: 389 604 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2011 року та 2010 року у Банку не було тимчасово не використовуваних об'єктів основних засобів.

У випадку відображення будівель за собівартістю балансова вартість була б такою:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Вартість	752 476	818 075
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(96 320)	(84 546)
Залишкова вартість	656 156	733 529

14. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Ліцензії</u>	<u>Всього</u>
Вартість			
31 грудня 2010 р.	576 363	139 449	715 812
Надходження	154 773	34 740	189 513
Вибуття	(1 571)	(496)	(2 067)
31 грудня 2011 р.	729 565	173 693	903 258
Накопичена амортизація			
31 грудня 2010 р.	(74 632)	(52 148)	(126 780)
Нараховано за рік	(65 641)	(18 203)	(83 844)
Вибуття	838	316	1 154
31 грудня 2011 р.	(139 435)	(70 035)	(209 470)
Залишкова вартість:			
31 грудня 2010 р.	501 731	87 301	589 032
31 грудня 2011 р.	590 130	103 658	693 788

	<u>Комп'ютерні програми</u>	<u>Ліцензії</u>	<u>Всього</u>
Вартість			
31 грудня 2009 р.	397 476	96 516	493 992
Надходження	183 373	53 794	237 167
Вибуття	(4 486)	(10 861)	(15 347)
31 грудня 2010 р.	576 363	139 449	715 812
Накопичена амортизація			
31 грудня 2009 р.	(48 853)	(38 109)	(86 962)
Нараховано за рік	(27 680)	(17 189)	(44 869)
Вибуття	1 901	3 150	5 051
31 грудня 2010 р.	(74 632)	(52 148)	(126 780)
Залишкова вартість:			
31 грудня 2009 р.	348 623	58 407	407 030
31 грудня 2010 р.	501 731	87 301	589 032

14. Нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2011 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 2 941 тис. грн. (2010 р.: 2 718 тис. грн.).

15. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Поточні податкові витрати	13 308	20 425
Відстрочені податкові вигоди – виникнення та сторнування тимчасових різниць	217 623	(198 215)
Відстрочений податок, визнаний безпосередньо в складі іншого сукупного доходу	867	284 552
Витрати з податку на прибуток	<u>231 798</u>	<u>106 762</u>

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації. Ставка податку на прибуток для банків становила 25% у 2010 році та у першому кварталі 2011 року та 23% у другому-четвертому кварталах 2011 року. Ставки податку на прибуток для небанківських установ у 2011 році та 2010 році були такими ж, які вказані вище для 2011 та 2010 рр.

13 грудня 2010 року, Верховна Рада України прийняла новий Податковий кодекс. Згідно з новими прийнятими положеннями, ставку податку на прибуток для підприємств знижено до 23%, починаючи з 1 квітня 2011 року, та буде знижуватись до 21% з 1 січня 2012 року, до 19% з 1 січня 2013 року та до 16% з 1 січня 2014 року. Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Прибуток до оподаткування	827 676	191 032
Нормативна ставка податку	23%	25%
Теоретично обчислена сума податку при застосуванні нормативної ставки	190 365	47 758
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	(368)	(121)
Витрати, які не визнаються у податковому обліку:		
- збиток від курсових різниць від іноземних валют	210	200
- благодійна діяльність	1 166	1 506
- реклама	1 457	4 966
- резерви під зменшення корисності та інші резерви	25 445	10 140
- витрати на персонал	6 232	6 670
- операції з пов'язаними сторонами	4 167	8 703
- ремонт та обслуговування	2 016	6 964
- інше	27 877	29 318
Дохід, що визнається лише для цілей податкового обліку – податкова індексація основних засобів	-	(8 414)
Дохід, що визнається лише для цілей податкового обліку – податкова переоцінка основних засобів	-	(61 817)
Вплив від застосування різних податкових ставок, що будуть застосовуватися до періодів, коли очікується, що актив буде реалізований або зобов'язання сплачене	(20 751)	91 019
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	(5 597)	(20 794)
Невизнаний відстрочений податковий актив	(421)	(9 336)
Витрати з податку на прибуток	<u>231 798</u>	<u>106 762</u>

15. Оподаткування (продовження)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня та їх рух за відповідні роки є таким:

	<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>			<i>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</i>		
	<i>У звіті про прибутки та</i>		<i>У сукупному доході</i>	<i>У звіті про прибутки та</i>		<i>У сукупному доході</i>
	<i>2009 р.</i>	<i>збитки</i>		<i>2010 р.</i>	<i>збитки</i>	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:						
Оцінка інвестиційних цінних паперів	16 047	(16 047)	-	-	-	-
Оцінка фінансових інструментів	95 819	(75 644)	-	20 175	13 586	33 761
Основні засоби та комп'ютерні програми	(329 311)	38 700	281 586	(9 025)	10 999	1 974
Передплати, нарахування та резерви	70 545	29 034	-	99 579	42 438	142 017
Накопичений збиток у податковому обліку	717 308	(233 130)	-	484 178	(273 854)	210 324
Інше	(3 765)	3 698	-	(67)	1 057	990
Всього відстрочені податкові активи	566 643	(253 389)	281 586	594 840	(205 774)	389 066
Невизнаний податковий актив	(35 908)	9 336	-	(26 572)	421	(26 151)
Відстрочені податкові активи	530 735	(244 053)	281 586	568 268	(205 353)	362 915
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:						
Резерв під зменшення корисності кредитів	(332 913)	234 034	-	(98 879)	(37 046)	(135 925)
Оцінка інвестиційних цінних паперів	-	(76 318)	2 966	(73 352)	23 909	867
Відстрочені податкові зобов'язання	(332 913)	157 716	2 966	(172 231)	(13 137)	(184 501)
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	197 822	(86 337)	284 552	396 037	(218 490)	178 414

16. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності та інших резервах була такою:

	<i>Цінні папери, наявні для продажу</i>		<i>Судові позови, гарантії та зобов'язання</i>		<i>Всього</i>
	<i>Інші активи</i>	<i>Інші активи</i>	<i>зобов'язання</i>	<i>зобов'язання</i>	
31 грудня 2009 р.	12 688	44 218	106 944	163 850	
(Зменшено)/нараховано	(32)	13 803	24 019	37 790	
Списання	(3 746)	(926)	-	(4 672)	
Курсові різниці	-	(120)	294	174	
31 грудня 2010 р.	8 910	56 975	131 257	197 142	
(Зменшено)/нараховано	(910)	18 082	(34 731)	(17 559)	
Списання	(44)	(11 587)	(54 351)	(65 982)	
Курсові різниці	-	(1)	(142)	(143)	
31 грудня 2011 р.	7 956	63 469	42 033	113 458	

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів.

Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

17. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Передплати	188 359	195 606
Банківські метали	87 863	56 894
Транзитні рахунки за операціями з пластиковими картками	72 960	48 331
Інші нараховані доходи	27 117	32 107
Запаси	14 696	15 838
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	14 168	16 608
Заборгованість працівників	45 818	29 679
Інше	19 105	27 059
Всього інші активи	470 086	422 122
Мінус – резерв під зменшення корисності	(63 469)	(56 975)
Інші активи	406 617	365 147

Інші зобов'язання включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Нарахування під невикористані відпустки	114 717	116 759
Нарахована зарплата до виплати	167 201	85 541
Інші нараховані витрати	79 934	74 764
Кредиторська заборгованість за орендоване обладнання	35 997	865
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	22 636	18 642
Доходи майбутніх періодів	21 635	22 226
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	20 590	21 581
Інші податки до сплати	15 544	15 650
Кредиторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	10 179	50 177
Похідні фінансові інструменти	2 198	-
Інші зобов'язання	52 000	26 704
Інші зобов'язання	542 631	432 909

Станом на 31 грудня 2011 року у Банка були валютні свопи з українськими банками. В таблиці нижче вказана справедлива вартість похідних фінансових інструментів, яка відображена в складі інших зобов'язань, а також їх номінальна вартість. Номінальна вартість є сукупною вартістю та слугує базою для визначення зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Номінальна вартість відображає суму операцій станом на кінець року та не відображає кредитного ризику.

	<u>2011 р.</u>			<u>2010 р.</u>		
	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>		<i>Номінальна вартість</i>	<i>Справедлива вартість</i>	
		<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>		<i>Активи</i>	<i>Зобов'язання</i>
Свопи – національні	115 870	-	2 198	-	-	-

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

18. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Поточні рахунки інших банків	330 389	307 901
Строкові депозити і кредити від інших банків	15 609 181	18 997 041
Кредити від міжнародних фінансових організацій	80 482	105 045
Заборгованість перед кредитними установами	<u>16 020 052</u>	<u>19 409 987</u>

Для цілей формування звіту про рух грошових коштів Банк розподіляє кошти, залучені від кредитних установ, на операційну та фінансову діяльність. Поточні рахунки та короткострокові депозити та кредити від інших банків включені до операційної діяльності; довгострокові депозити та кредити від інших банків та кредити від міжнародних фінансових організацій – до фінансової діяльності.

Станом на 31 грудня 2011 року заборгованість перед іншими банками в сумі 576 тис. грн. (2010 р.: нуль) включалась до складу забезпечення під акредитиви та гарантії (Примітка 23).

19. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Поточні рахунки		
- Бюджетних організацій	9 077	16 434
- Юридичних осіб	9 394 207	9 192 324
- Фізичних осіб	5 819 651	5 777 403
	<u>15 222 935</u>	<u>14 986 161</u>
Строкові депозити		
- Юридичних осіб	3 093 107	1 026 215
- Фізичних осіб	8 927 731	11 256 457
	<u>12 020 838</u>	<u>12 282 672</u>
Заборгованість перед клієнтами	<u>27 243 773</u>	<u>27 268 833</u>
Забезпечення акредитивів і гарантій (Примітка 23)	80 841	87 115

Станом на 31 грудня 2011 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 1 959 639 тис. грн. (2010 р.: 999 592 тис. грн.) включали депозити, отримані від п'яти юридичних осіб.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Фізичні особи	14 747 382	17 033 860
Торівля	3 171 136	2 710 266
Металургія	2 182 810	209 082
Сільське господарство	2 156 951	2 000 599
Виробництво	773 638	810 350
Транспорт і зв'язок	479 660	813 497
Будівництво об'єктів нерухомості	453 486	469 862
Машинобудування	373 742	482 907
Страховання	355 772	358 674
Хімічна промисловість	172 406	165 794
Енергетика	43 155	60 476
Інше	2 333 635	2 153 466
Заборгованість перед клієнтами	<u>27 243 773</u>	<u>27 268 833</u>

20. Випущені боргові цінні папери

Станом на 31 грудня 2011 р. Банк випустив процентні боргові цінні папери загальною балансовою вартістю 43 150 тис. грн. (2010 р.: 21 167 тис. грн.) зі строком погашення у 2012 та 2013 роках. Річна процента ставка становить 16%.

21. Субординований борг

У лютому 2005 р. Банк отримав кредит у розмірі 20 000 тис. дол. США (еквівалент 105 982 тис. грн. на дату отримання) від міжнародної фінансової організації. Цей кредит має строк погашення у грудні 2015 р. Виплата відсотків за відсотковою ставкою LIBOR + 3% здійснюється в кінці відсоткового періоду один раз на півроку – 15 червня та 15 грудня кожного року.

У серпні 2005 р. Банк отримав кредит у розмірі 50 000 тис. дол. США (еквівалент 252 500 тис. грн. на дату отримання) від тієї ж міжнародної фінансової організації. Цей кредит має строк погашення у грудні 2015 р. Виплата відсотків за відсотковою ставкою LIBOR + 3% здійснюється в кінці відсоткового періоду один раз на півроку – 15 грудня та 15 червня кожного року.

У грудні 2008 р. Банк отримав кредит у розмірі 75 000 тис. дол. США (еквівалент 577 500 тис. грн. на дату отримання) від другої міжнародної фінансової організації. Цей кредит має строк погашення у січні 2019 р. Виплата відсотків за відсотковою ставкою LIBOR + 9% здійснюється в кінці відсоткового періоду один раз на півроку – 5 січня та 5 липня кожного року.

У листопаді 2009 р. Банк отримав кредит у розмірі 150 000 тис. дол. США (еквівалент 1 197 090 тис. грн. на дату отримання) від тієї ж другої міжнародної фінансової організації. Цей кредит має строк погашення у грудні 2019 р. Виплата відсотків за відсотковою ставкою LIBOR + 12% здійснюється в кінці відсоткового періоду один раз на півроку – 2 грудня та 2 червня кожного року.

Станом на 31 грудня 2011р. балансова вартість субординованого боргу становила 2 380 476 тис. грн. (2010 р.: 2 368 864 тис. грн.).

22. Капітал

Станом на 31 грудня 2011 р. випущений статутний капітал Банку складався з 29 977 749 080 простих акцій та 50 000 000 привілейованих акцій (2010 р.: 29 977 749 080 прості акції та 50 000 000 привілейованих акцій) номінальною вартістю 0,10 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу. Привілейовані акції не надають право голосу і гарантують отримання фіксованих дивідендів у розмірі 0,014 грн. на одну акцію.

Рух у статутному капіталі за роки, що закінчились 31 грудня 2011 та 2010 рр. був таким:

	Кількість акцій, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.		Коригуван- ня на інфляцію, тис. грн.	Скориго- вана вартість, тис. грн.
	Прості	Привіле- йовані	Прості	Привіле- йовані		
31 грудня 2009 р.	29 977 741	50 000	2 997 774	5 000	80 875	3 083 649
Вартість випущених, сплачених, але не зарєєстрованих акцій	8	-	1	-	-	1
31 грудня 2010 р.	29 977 749	50 000	2 997 775	5 000	80 875	3 083 650
Вартість випущених і сплачених акцій	(4 082)	(5)	(408)	(1)	-	(409)
31 грудня 2011 р.	29 973 667	49 995	2 997 367	4 999	80 875	3 083 241

Зміни у статутному капіталі наведені у таблиці вище не впливають на зарєєстрований статутний капітал.

На зборах акціонерів, що відбулись у 12 квітня 2012 року (26 квітня 2011 року), Банк вирішив виплатити дивіденди за привілейованими акціями в розмірі 700 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року (2010 р.: 700 тис. грн.).

Ця консолідована фінансова звітність включає суму сплаченого капіталу, відображеного за собівартістю, яка була перерахована з використанням індексу споживчих цін стосовно внесків, зроблених до 31 грудня 2000 року. Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, і акціонери мають право на отримання дивідендів та будь-який розподіл капіталу в гривнях.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

22. Капітал (продовження)**Рух за статтями інших резервів**

Рух за статтями інших резервів був таким:

	<i>Резерв з переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Всього</i>
На 31 грудня 2009 р.	862 785	44 818	907 603
Переоцінка будівель	(638)		(638)
Податковий ефект переоцінки будівель	159		159
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	(17 923)		(17 923)
Вибуття переоцінки будівель	(103)		(103)
Відвернення податку на прибуток, що відноситься до переоцінки будівель	281 427		281 427
Чисті нереалізовані збитки за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу		(11 865)	(11 865)
Податковий ефект від чистих збитків за інвестиційними цінними паперами наявними для продажу		2 966	2 966
На 31 грудня 2010 р.	1 125 707	35 919	1 161 626
Переоцінка будівель	(69)		(69)
Вибуття переоцінки будівель	(4 877)		(4 877)
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	(23 783)		(23 783)
Чисті нереалізовані збитки за інвестиційними цінними паперами наявними для продажу		21 521	21 521
Податковий ефект від чистих збитків за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу		867	867
На 31 грудня 2011 р.	1 096 978	58 307	1 155 285

Характер та цілі інших резервів*Резерв з переоцінки основних засобів*

Резерв з переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій наявних для продажу.

23. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

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

Українська економіка чутлива до спадів ринку та зниження темпів економіки, що відбуваються у світі. Світова фінансова криза спричинила зниження валового внутрішнього продукту, нестабільність на ринках капіталу, та значне погіршення ліквідності банків, значно жорсткіші умови кредитування. Хоча український Уряд продовжує впроваджувати різноманітні стабілізаційні заходи, спрямовані на підтримку банківського сектору та забезпечення ліквідності українським банкам і компаніям, все ще зберігається невизначеність стосовно доступу до капіталу та його вартості для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та ділові перспективи.

До того ж, фактори, що включають ріст безробіття в Україні, знижену ліквідність та дохідність підприємств, ріст банкрутств підприємств та фізичних осіб, вплинули на можливість позичальників Банку повернути суми заборгованості перед ним. До того ж, зміни у економічних умовах викликали погіршення вартості застави, що була надана по кредитах та інших зобов'язаннях. В тій частині, в якій інформація є доступною, Банк відобразив переглянуті очікування щодо майбутніх грошових потоків у своїй оцінці зменшення корисності.

Хоча керівництво Банку вважає, що вживає необхідних заходів для забезпечення стійкості діяльності Банку у даній ситуації, непередбачувані подальші погіршення у вищезазначених сферах можуть негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку, у спосіб, що не може бути визначений на даний момент.

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвиватися по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі та нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик впливу ресурсів є ймовірним, Банк та його дочірні компанії нараховують податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

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

Положення нового Податкового кодексу передбачають, що підприємства повинні готувати окремо декларацію з податку на прибуток за перший квартал 2011 року, застосовуючи вимоги Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств”, що діяв до набуття чинності новим Податковим кодексом, а для наступних трьох кварталів 2011 року застосовувати вимоги нового Податкового кодексу.

Згідно загальних вимог Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” та нового Податкового кодексу, податкові збитки понесені підприємством, переносяться на наступні періоди до повного використання. З іншого боку, перехідні положення Податкового кодексу стверджують, що податкові збитки понесені платником податку протягом першого кварталу 2011 року переносяться на другий квартал 2011 року.

Станом на 31 грудня 2011 року керівництво Банку вважає, що інтерпретація Банком перехідного положення, вказаного вище, є належною, та що податковий баланс Банку буде незмінним.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

23. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)**Договірні та умовні зобов'язання**

Договірні та умовні зобов'язання Банку включають наступне:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Акредитиви	15 203	30 913
Гарантії	2 032 117	1 173 949
Авальовані векселі	527 534	435 737
	2 574 854	1 640 599
Мінус - Резерви	(17 733)	(25 131)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування забезпечення)	2 557 121	1 615 468
Мінус – кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів та гарантії	(81 417)	(87 115)
Договірні та умовні зобов'язання	2 475 704	1 528 353

Фінансові умови договорів

Банк є стороною різних договорів з іншими кредитними установами, які містять умови щодо фінансових показників діяльності та загальної структури ризиків Банку. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку впроваджувати певні бізнес-стратегії та здійснювати інші суттєві операції у майбутньому.

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	1 157 851	1 065 764
Операції з конвертації валют	110 132	108 813
Операції з гарантіями, акредитивами та авальовання векселів	51 372	62 733
Розрахунково-касове обслуговування банків	29 944	25 142
Інше	79 267	65 543
	1 428 566	1 327 995
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(172 783)	(176 658)
Комісії за операціями з гарантіями та акредитивами	(562)	(2 129)
Комісії за обслуговування кредитів	(6 641)	(2 089)
Інше	(17 723)	(10 460)
	(197 709)	(191 336)
Чисті комісійні доходи	1 230 857	1 136 659

25. Інші доходи

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Пені та штрафи отримані	29 494	26 103
Додаткові доходи від лізингових послуг	12 057	13 455
Дохід від оперативного лізингу	11 811	10 504
Дохід від іншої операційної діяльності	10 567	6 402
Повернення раніше списаної дебіторської заборгованості	2 434	16
Прибуток від вибуття основних засобів	1 608	-
Інше	7 583	4 653
Інші доходи	75 554	61 133

26. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні витрати включають:

	<u>2011 р.</u>	<u>2010 р.</u>
Заробітна плата та премії	1 224 035	1 098 498
Нарахування на фонд заробітної плати	349 775	339 061
Витрати на персонал	<u>1 573 810</u>	<u>1 437 559</u>
Ремонт та обслуговування основних засобів	272 946	250 790
Оренда та утримання приміщень	266 427	249 262
Юридичні та консультаційні послуги	92 012	86 699
Платежі до Фонду гарантування вкладів	84 053	89 168
Витрати на утримання офісу	60 638	66 390
Операційні податки	43 064	44 241
Послуги зв'язку	41 374	43 539
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	40 876	34 484
Охорона	30 644	28 413
Маркетинг та реклама	29 404	28 245
Витрати на інкасацію готівкових коштів	24 404	27 625
Витрати на відрядження та відповідні витрати	19 380	21 182
Витрати на страхування	5 864	16 705
Навчання персоналу	5 676	338
Благодійна діяльність	5 149	6 023
Ліцензії та роялті	3 591	9 819
Пені та штрафи сплачені	635	4 357
Збитки від вибуття основних засобів	-	11 122
Інше	86 171	115 895
Інші адміністративні та операційні витрати	<u>1 112 308</u>	<u>1 134 297</u>

27. Управління ризиками**Вступ**

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Банк наражається на фінансові ризики (кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик) та нефінансові ризики (юридичний, операційний та інші ризики).

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за встановлення та затвердження цілей в сфері управління ризиками та капіталом несе Спостережна рада. При цьому Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та моніторинг за ними.

Правління

Правління Райффайзен Банк Аваль відповідає за внесення пропозицій та реалізацію всіх цілей в сфері управління ризиками та капіталом, а також за загальне управління ризиками, контроль та впровадження політики управління ризиками Raiffeisen Bank International Group (далі – "RBI") в Банку. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, визначення та мінімізації ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів. Цей комітет відповідає за основні питання, пов'язані з ризиками, і здійснює управління та контроль за процесом прийняття рішень стосовно ризиків. Він також відповідає за затвердження індивідуальних лімітів у межах, встановлених Спостережною радою Банку. Усі дозволи на надання кредитів Банком видаються Кредитним комітетом.

27. Управління ризиками (продовження)

Комітет з управління активами та пасивами

Комітет з управління активами та пасивами (далі – “КУАП”) здійснює управління активами та пасивами Банку у відповідності до законодавчої та нормативно-правової бази України та стандартів RBI, забезпечує баланс між ризиками та прибутками. Він також підтримує систему ефективного управління ризиками.

Підрозділ управління ризиками

Банк створив підрозділ управління ризиками, що працює незалежно від інших напрямків діяльності та несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю.

Казначейство Банку

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

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур.

Система оцінки ризиків та звітування

Банк здійснює регулярний контроль та оцінку ризиків, на які він наражається, керуючись як рекомендаціями Національного банку України (далі – НБУ), так і досвідом RBI. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основною системою лімітів є нормативні показники НБУ та ліміти, прийняті для RBI. Інформація про ризики, отримані за різними напрямками діяльності Банку передається відповідальним бізнес-підрозділам, зокрема – Казначейству, а також Групі координації діяльності казначейства у Центральному офісі RBI у м.Відень. Переважна частина звітів відносно ризиків формується на щоденній основі, більшість з них також представляються та обговорюються на засіданнях КУАП.

Зниження ризику

Банк активно використовує заставу від клієнтів для зниження свого кредитного ризику. Використання застави в якості забезпечення кредиту дає Банку можливість контролювати активи у разі невиконання зобов'язань позичальником. Застава є потенційним джерелом погашення кредиту. Однак рішення Банку надати кредит не приймається лише на основі наявності достатньої застави або гарантії. Кожне рішення надати кредит супроводжується всебічним кредитним аналізом, що знижує кредитний ризик та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк вживає ряд заходів, щоб гарантувати погашення кредитів. Після надання кредиту підрозділ управління ризиками несе відповідальність за управління кредитом, що включає постійний контроль фінансового стану позичальника, дотримання позичальником положень, встановлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей подальшої співпраці з клієнтом. Контроль кредитів забезпечує виявлення на ранніх етапах ознаки того, що у позичальника виникли фінансові труднощі у погашенні кредиту. Це робиться на ранніх етапах, щоб максимізувати вплив коригувальних дій Банку та знизити можливі збитки.

Надмірна концентрація ризиків

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

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою. Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі банку.

27. Управління ризиками (продовження)**Кредитний ризик**

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

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти стосовно контрагентів встановлюються шляхом застосування системи класифікації кредитного ризику, яка встановлює рейтинг ризику для кожного контрагенту. Рейтинги ризику підлягають регулярному перегляду. Процес перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінювати потенційний збиток в результаті ризиків, на які він наражається, та вживати відповідні дії для усунення недоліків.

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

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

Максимальні показники кредитного ризику для статей консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей консолідованого звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням.

	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась		Всього 2011р.
		Високий рейтинг 2011 р.	Стандартний рейтинг 2011 р.	Нижче стандартного 2011 р.	Відсутність рейтингу 2011 р.	індивідуально 2011 р.	
Заборгованість кредитних установ	8	453 510	-	-	-	1 972	455 482
Кредити клієнтам	9						
Великі підприємства		792 585	8 736 605	6 256 492	2 886	6 646 707	22 435 275
Малі підприємства		606 602	498 074	1 402 564	593	2 782 577	5 290 410
Фізичні особи		-	-	-	5 857 866	7 873 663	13 731 529
Мікро-підприємства		-	-	-	1 635 900	618 470	2 254 370
		1 399 187	9 234 679	7 659 056	7 497 245	17 921 417	43 711 584
Боргові інвестиційні цінні папери	11						
За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		6 017 572	-	-	-	-	6 017 572
Утримувані до погашення		2 289 902	-	-	-	-	2 289 902
		8 307 474	-	-	-	-	8 307 474
Всього		10 160 171	9 234 679	7 659 056	7 497 245	17 923 389	52 474 540

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

27. Управління ризиками (продовження)**Кредитний ризик (продовження)**

	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась		Всього 2010 р.
		Високий рейтинг 2010 р.	Стандартний рейтинг 2010 р.	Нижче стандартного 2010 р.	Відсутність рейтингу 2010 р.	індивідуально 2010 р.		
Заборгованість кредитних установ	8	384 903	-	-	-	1 973	386 876	
Кредити клієнтам	9							
Великі підприємства		221 305	3 936 908	10 482 865	9 184	5 465 340	20 115 602	
Малі підприємства		218 541	356 944	2 107 920	84 378	3 205 970	5 973 753	
Фізичні особи		-	-	-	6 932 286	8 125 436	15 057 722	
Мікро-підприємства		-	-	-	1 997 434	662 541	2 659 975	
		439 846	4 293 852	12 590 785	9 023 282	17 459 287	43 807 052	
Боргові інвестиційні цінні папери	11							
За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		5 467 381	-	-	-	-	5 467 381	
Утримувані до погашення		2 806 633	-	-	-	-	2 806 633	
		8 274 014	-	-	-	-	8 274 014	
Всього		9 098 763	4 293 852	12 590 785	9 023 282	17 461 260	52 467 942	

У таблиці, що наведена вище, кредити банкам з високим рейтингом є кредитами, по яких кредитний ризик мінімальний, а кредитний рейтинг наближається до державного рівня. Інші банки з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу включаються до рейтингу стандартний. Рейтинг нижче стандартного включає в себе кредити, що нижчі за стандартний рейтинг, але не такі, корисність яких зменшилась індивідуально. Для інвестиційних цінних паперів банк використовує свою власну внутрішню політику присвоєння кредитного рейтингу, де високий рейтинг мають цінні папери з мінімальним ризиком; інші цінні папери включаються до рейтингу стандартний, а цінні папери з високим ступенем ризику, але не такі, корисність яких зменшилась індивідуально, включаються до рейтингу нижче стандартного.

Детальна інформація про присвоєння рейтингу клієнта є наступною:

- Кредити з високим рейтингом включають позичальників, що за рейтинговою шкалою оцінюються від 0,5 до 1,5
- Кредити зі стандартним рейтингом включають позичальників, що за рейтинговою шкалою оцінюються від 2,0 до 3,0
- Кредити з рейтингом нижче стандартного включають позичальників, що за рейтинговою шкалою оцінюються від 3,5 до 4,5
- Кредити з відсутнім рейтингом включають кредити мікро-підприємствам, малому бізнесу та фізичним особам, кредитоспроможність яких оцінюється на основі аналізу кількості днів простроченого платежу в рахунок погашення кредиту.

27. Управління ризиками (продовження)**Кредитний ризик (продовження)**

Рейтингова шкала складається з 10 рейтингів, за якою 0,5 є найкращим, а 5 – найгіршим рейтингом.

Рейтингова шкала	Опис
0,5	Мінімальний ризик
1,0	Висока кредитоспроможність
1,5	Дуже добра кредитоспроможність
2,0	Добра кредитоспроможність
2,5	Середня кредитоспроможність
3,0	Задовільна кредитоспроможність
3,5	Низька кредитоспроможність
4,0	Дуже низька кредитоспроможність (або інформація відсутня)
4,5	Сумнівна та/або часткове списання заборгованості за кредитом
5,0	Втрата/банкрутство або подібні події

Прострочені кредити клієнтам включають кредити, платежі в рахунок погашення яких прострочені на один день. Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. не вважаються такими, корисність яких зменшилась.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продукції. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками, з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

Аналіз за строками погашення прострочених кредитів, корисність яких не зменшилась, за класами фінансових активів:

	До 30 днів 2011 р.	31 - 60 днів 2011 р.	61 - 90 днів 2011 р.	Понад 90 днів 2011 р.	Всього 2011 р.
Кредити клієнтам					
Великі підприємства	725 521	335 035	98 892	-	1 159 448
Малі підприємства	367 559	61 136	54 549	-	483 244
Фізичні особи	573 377	160 867	96 184	212 274	1 042 702
Мікро-підприємства	52 205	23 456	8 725	20 517	104 903
Всього	1 718 662	580 494	258 350	232 791	2 790 297
	До 30 днів 2010 р.	31 - 60 днів 2010 р.	61 - 90 днів 2010 р.	Понад 90 днів 2010 р.	Всього 2010 р.
Кредити клієнтам					
Великі підприємства	239 402	63 112	440 922	191	743 627
Малі підприємства	435 269	132 378	106 150	267	674 064
Фізичні особи	611 402	151 329	127 062	348 518	1 238 311
Мікро-підприємства	79 347	21 284	15 658	33 460	149 749
Всього	1 365 420	368 103	689 792	382 436	2 805 751

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

Аналіз зменшення корисності

Для цілей визнання збитків від зменшення корисності фінансових активів у бухгалтерському обліку, Банк використовує модель понесених збитків. Ця модель передбачає, що збитки мають бути визнані лише тоді, коли спостерігаються об'єктивні випадки понесення збитків. Цей підхід відрізняється від моделі очікуваних збитків, що використовується для визначення розміру регулятивного капіталу, згідно вимог Базельської угоди II.

27. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом на термін більший, ніж на 90 днів для корпоративних клієнтів та малих підприємств, та більше, ніж 180 днів для приватних осіб та мікропідприємств, або відомо про будь-які труднощі з отриманням грошових потоків від позичальників, зниження їх кредитного рейтингу або порушення початкових умов договору кредитування. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву під зменшення корисності на індивідуальній та сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі

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

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

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

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу зменшення корисності окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі зменшення корисності. Потім резерв під зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

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

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

27. Управління ризиками (продовження)**Кредитний ризик (продовження)**

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

	2011 р.				2010 р.			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Країни СНД та інші країни	Всього	Україна	Країни-члени ОЕСР	Країни СНД та інші країни	Всього
Активи:								
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 738 162	3 371 952	56 667	7 166 781	4 706 807	4 331 911	232 202	9 270 920
Торгові цінні папери	309 580	-	-	309 580	740 045	-	-	740 045
Заборгованість кредитних установ	452 711	799	-	453 510	384 107	796	-	384 903
Кредити клієнтам	33 579 265	1 147	122 264	33 702 676	33 737 346	88	132 940	33 870 374
Інвестиційні цінні папери:								
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6 017 572	-	-	6 017 572	5 467 381	-	-	5 467 381
- утримувані до погашення	2 289 902	-	-	2 289 902	2 806 633	-	-	2 806 633
Інші активи (монетарні)	115 700	-	-	115 700	86 087	-	-	86 087
	46 502 892	3 373 898	178 931	50 055 721	47 928 406	4 332 795	365 142	52 626 343
Зобов'язання:								
Заборгованість перед Національним банком України	200 153	-	-	200 153	-	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами	977 048	14 812 068	230 936	16 020 052	318 841	18 954 797	136 349	19 409 987
Заборгованість перед клієнтами	27 041 930	134 789	67 054	27 243 773	27 268 833	-	-	27 268 833
Випущені боргові цінні папери	43 150	-	-	43 150	10 974	10 140	53	21 167
Поточні податкові зобов'язання	9 732	-	-	9 732	566	-	-	566
Субординований борг	-	2 380 476	-	2 380 476	-	2 368 864	-	2 368 864
Резерви (монетарні)	42 033	-	-	42 033	57 022	-	-	57 022
Інші зобов'язання (монетарні)	520 997	-	-	520 997	410 683	-	-	410 683
	28 835 043	17 327 333	297 990	46 460 366	28 066 919	21 333 801	136 402	49 537 122
Чиста балансова позиція	17 667 849	(13 953 435)	(119 059)	3 595 355	19 861 487	(17 001 006)	228 740	3 089 221
Чиста позабалансова позиція	2 196 061	-	279 643	2 475 704	1 354 975	2 241	171 137	1 528 353

27. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах. Ризик ліквідності включає неможливість управляти незапланованим скороченням або змінами в джерелах фінансування. Ризик ліквідності також виникає внаслідок нездатності розпізнати або врахувати зміни кон'юнктури ринку, які впливають на здатність швидко ліквідувати активи з мінімальною втратою їх вартості.

Управління ліквідністю направлене на досягнення достатнього рівня ліквідних активів та підтримку диверсифікованої ресурсної бази, а також на дотримання банківського законодавства та нормативно-правових актів щодо управління ризиком ліквідності.

Для забезпечення ефективності управління ліквідністю Банк управляє як активами, так і пасивами.

Основні джерела фінансування включають наступне:

- Для фінансування в гривні: небанківські (клієнтські) депозити, а також депозити кредитного ринку та надходження від облігацій у національній валюті. Фокусування – на розбудові бази небанківських депозитів з приділенням особливої уваги роздрібним депозитам.
- Для фінансування в іноземній валюті: середньо- та довгострокові банківські кредити (включаючи позики міжнародних фінансових організацій), а також небанківські депозити. Особливу увагу слід приділяти також отриманню середньо- та довгострокового фінансування від приватного розміщення облігацій та сек'юритизації активів (цінних паперів, забезпечених активами).

Для контролю за ризиком ліквідності Банк на регулярній основі здійснює моніторинг позицій щодо ліквідності. Основним методом аналізу є аналіз строкової структури активів та пасивів Банку. На щоденній основі формуються звіти, що включають дані про строки погашення всіх балансових активів та пасивів. Банк вважає, що аналіз продуктів за строками кінцевого погашення не в повній мірі відображає реальний рух грошових коштів. Банк досліджує динаміку таких продуктів. За результатами аналізу такої динаміки, Банк розробляє сценарії ситуацій з ліквідністю. Також розробляються спеціальні стрес-тестування ліквідності, зокрема, визначаються сценарії фінансової кризи та сценарії ризику втрати репутації Банку.

Банк встановив ліміти на максимальні розриви між активами та пасивами для різних часових проміжків, та контролює їх на регулярній основі.

Банк також вивчає додаткові джерела зниження розривів ліквідності (наприклад, облігації внутрішньої державної позики України та депозитні сертифікати, емітовані НБУ).

Також Банк щоденно досліджує коефіцієнти ліквідності, встановлені НБУ та, за необхідності проваджує стрес-тестування та аналіз сценаріїв. Станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. зазначені нормативи були такими:

	2011 р., %	2010 р., %
H4 "Норматив миттєвої ліквідності" (грошові кошти та кошти, що знаходяться на поточних рахунках / зобов'язання, що підлягають оплаті за вимогою) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	43,41	48,22
H5 "Норматив поточної ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 31 дня / зобов'язання, що погашаються протягом 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	45,31	77,25
H6 "Норматив короткострокової ліквідності" (певні активи з договірним строком погашення до 1 року / зобов'язання з договірним строком погашення до 1 року та позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	73,80	77,29

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звіту про фінансовий стан до дати погашення згідно з відповідним договором

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2011 та 2010 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату, однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на найбільш ранню можливу дату, коли Банк мав би здійснити відповідну виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на основі інформації щодо перевкладання депозитів.

27. Управління ризиками (продовження)**Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування (продовження)**

Дивіться Примітку 29 "Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення" відносно аналізу Банку фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2011 р.	До 3 місяців	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	200 288	-	-	-	200 288
Заборгованість перед кредитними установами	1 777 584	4 901 146	10 851 979	-	17 530 709
Заборгованість перед клієнтами	19 696 118	7 681 693	31 436	8 612	27 417 859
Субординований борг	28 781	211 489	1 495 336	2 381 067	4 116 673
Випущені боргові цінні папери	1 902	43 642	-	-	45 544
Інші зобов'язання	203 129	330	-	-	203 459
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	21 907 802	12 838 300	12 378 751	2 389 679	49 514 532

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2010 р.	До 3 місяців	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед кредитними установами	782 238	7 024 550	12 835 797	-	20 642 585
Заборгованість перед клієнтами	20 426 209	7 041 221	56 863	9 712	27 534 005
Субординований борг	78 356	51 162	812 002	2 113 956	3 055 476
Випущені боргові цінні папери	356	1 100	22 137	-	23 593
Інші зобов'язання	171 152	-	-	-	171 152
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	21 458 311	14 118 033	13 726 799	2 123 668	51 426 811

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами.

	До 3 місяців	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Понад 5 років	Всього
2011 р.	495 849	1 528 589	513 964	36 452	2 574 854
2010 р.	709 407	788 860	142 225	107	1 640 599

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

Аналіз строків погашення не відображає стабільність поточних рахунків. Їх ліквідація відбувалася протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті в строк до трьох місяців.

Строкові депозити фізичних осіб включені до статті "Заборгованість перед клієнтами". Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити ці депозити на вимогу вкладників. Відповідна інформація наведена у Примітці 19.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики, пов'язані з можливими збитками через коливання різноманітних ринкових чинників (наприклад, процентних ставок, валютних курсів, котирувань цінних паперів тощо). Ринковий ризик виникає як за балансовими, так і за позабалансовими позиціями Банку, як для торгового так і для банківського (інвестиційного) портфелів. Банк використовує різноманітні методи для аналізу та контролю ринкового ризику, зокрема аналіз чутливості до змін процентних ставок (так звана Ціна Базисного Пункту), моніторинг відкритих позицій. Окрім цього Банк запровадив підхід Value-at-Risk (далі – "VaR"), що базується на внутрішній моделі. Модель базується на симуляції сценаріїв методом Монте-Карло, що більш адекватно відображає національну ринкову кон'юнктуру.

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих та неочікуваних змін ринкових ставок, що має вплив на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів.

27. Управління ризиками (продовження)**Ринковий ризик (продовження)**

Банк використовує різноманітні підходи та методи для аналізу процентного ризику. Основним інструментом є аналіз активів та пасивів за строками до перегляду процентних ставок. Банк має можливість формувати відповідний звіт на щоденній основі. Для інвестиційного портфеля здійснюється оцінка чутливості до паралельного зсуву кривої дохідності. Також Банк досліджує вплив зсувів кривої дохідностей на процентні доходи і витрати. Банк встановлює спеціальні ліміти чутливості, що регулярно контролюються.

Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних консолідованого звіту про прибутки та збитки Банку.

Чутливість чистого процентного доходу відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2011 та 2010 років. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки та збитки.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2011 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2011 р.	Збільшення у базисних пунктах 2010 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2010 р.
	Гривня	+160bp	(1 050)	+200bp
Євро	+20bp	2 605	+18bp	(629)
Долар США	+20bp	(3 913)	+22bp	(20 705)

Валюта	Зменшення у базисних пунктах 2011 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2011 р.	Зменшення у базисних пунктах 2010 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2010 р.
	Гривня	-160bp	1 050	-200bp
Євро	-20bp	(855)	-18bp	629
Долар США	-20bp	8 074	-22bp	20 705

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик потенційних збитків внаслідок несприятливих та неочікуваних коливань обмінних курсів іноземних валют та дорогоцінних металів, який має потенційний вплив на прибутковість та капітал Банку. Для дотримання прийнятного рівня валютного ризику Банк встановив ліміти на відкриті валютні позиції за всіма валютами та банківськими металами та на щоденній основі здійснює їх контроль. Також регулярно вивчаються значення лімітів VaR для валютного ризику та вплив вищезазначених ринкових факторів. У разі необхідності Банк здійснює аналіз сценаріїв коливань курсів іноземних валют, та вивчає їх вплив на звіт про прибутки та збитки, капітал та ліквідність.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2011 та 2010 років, з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання та прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих поміркованих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших параметрів консолідованого звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на консолідований звіт про прибутки та збитки.

Наведені у таблиці від'ємні значення відображають потенційне зменшення чистого процентного доходу або капіталу, тоді як позитивні значення відображають їх потенційне збільшення.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

27. Управління ризиками (продовження)**Ринковий ризик (продовження)**

Валюта	Збільшення обмінного курсу, % 2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2011 р.	Збільшення обмінного курсу, % 2010 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2010 р.
Долар США	0,25%	(9 204)	4,08%	(245 249)
Євро	1,92%	(3 880)	14,06%	(35 868)
Російський рубль	4,23%	1 345	4,02%	(958)
Валюта	Зменшення обмінного курсу, % 2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2011 р.	Зменшення обмінного курсу, % 2010 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2010 р.
Долар США	0,25%	14 204	-4,30%	258 426
Євро	1,92%	3 880	-13,31%	33 949
Російський рубль	3,70%	(1 176)	-2,97%	709

Ризик дострокового погашення

Ризик дострокового погашення – це ризик понесення Банком фінансового збитку внаслідок того, що його клієнти та контрагенти погасять заборгованість або вимагатимуть погашення заборгованості раніше чи пізніше, ніж очікувалось, наприклад, іпотечні кредити з фіксованою ставкою у випадку зниження процентних ставок.

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років, керівництво вважає, що для Банку невластивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи регулятивні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на запобігання усім операційним ризикам, але концепція контролю, спостереження й своєчасного реагування на потенційні ризики може бути ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедур оцінки. На даний момент операційні ризики значно знижені завдяки більш суворому дотриманню вимог технологічних процесів.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Банк використовує наступну ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації по справедливій вартості фінансових інструментів:

- ▶ Рівень 1: котирування (не скориговані) на активних ринках за ідентичними активами або зобов'язаннями;
- ▶ Рівень 2: моделі оцінки, за якими усі вихідні дані що здійснюють суттєвий вплив на суму справедливої вартості, що відображена у звіті прямо або опосередковано базуються на інформації, що спостерігається на ринку;
- ▶ Рівень 3: моделі оцінки, за якими усі вихідні дані що здійснюють суттєвий вплив на суму справедливої вартості, яка відображена у звіті не базуються на інформації, що спостерігається на ринку.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

У наведеній нижче таблиці відображено аналіз фінансових інструментів, що відображаються у звіті за рівнями ієрархічної структури :

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Всього</i>
31 грудня 2011 р.			
Фінансові активи			
Торгові цінні папери	307 782	1 798	309 580
Інвестиційні цінні папери:			
– за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6 007 295	10 277	6 017 572
– наявні для продажу	69 412	4 492	73 904
	6 384 489	16 567	6 401 056
Фінансові зобов'язання			
Похідні фінансові інструменти	2 198	-	2 198
	2 198	-	2 198
31 грудня 2010 р.			
Фінансові активи			
Торгові цінні папери	737 344	2 701	740 045
Інвестиційні цінні папери:			
– за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	5 035 399	431 982	5 467 381
– наявні для продажу	50 178	4 492	54 670
	5 822 921	439 175	6 262 096

Фінансові інструменти, що відображені за справедливою вартістю

Нижче наводиться опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з використанням різних методик оцінки. Вони включають оцінку припущення Банку про те, що учасник ринку робитиме, оцінюючи інструменти.

Похідні фінансові інструменти

При визначенні вартості похідних фінансових інструментів використовується метод оцінки із застосуванням вхідних даних огляду ринку, до яких в основному відносяться процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найбільш часто застосовувані методи оцінки включають форвардні та своп ціни моделей, використовуючи розрахунки теперішньої вартості. Моделі включають різні дані, у тому числі кредитоспроможність контрагентів, розмір обмінних курсів "спот" і "форвард" та криві процентних ставок.

При визначенні вартості похідних фінансових інструментів використовується також метод оцінки із застосуванням суттєвих неринкових вхідних даних, до яких в основному відносяться довгострокові опціонні контракти. Ці похідні фінансові інструменти оцінюються з використанням біноміальних моделей, які включають різноманітні припущення, які не є результатом спостережень, та які включають волатильність ринкових ставок.

Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Вартість торгових цінних паперів та інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, визначається з використанням методики оцінки або цінових моделей, що в основному складаються з акцій, які не мають котирувань, і боргових цінних паперів. Дані цінні папери оцінюються за допомогою моделей, які інколи включають лише дані, що є результатом спостережень на ринку, та в інших випадках використовують дані, що є результатом спостережень на ринку, або такі, що не відносяться до них. Останні включають припущення щодо майбутніх фінансових показників об'єкта інвестицій, його ризиків і економічних припущень, що стосуються промисловості та географічних зон, в яких здійснює свою діяльність об'єкт інвестицій.

Переведення між рівнями

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років Банк не переводив жодних фінансових інвестицій між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не відображені за справедливою вартістю

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	<i>Балансова вартість 2011 р.</i>	<i>Справедлива вартість 2011 р.</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2011 р.</i>	<i>Балансова вартість 2010 р.</i>	<i>Справедлива вартість 2010 р.</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2010 р.</i>
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 166 781	7 166 781	-	9 270 920	9 270 920	-
Заборгованість кредитних установ	453 510	453 510	-	384 903	384 903	-
Кредити клієнтам	33 702 676	32 672 676	(1 030 000)	33 870 374	32 049 794	(1 820 580)
Інвестиційні цінні папери утримувані до погашення	2 289 902	2 368 920	79 018	2 806 633	2 845 701	39 068
Інші активи	115 699	115 699	-	96 809	96 809	-
Всього	43 728 568	42 777 586	(950 982)	46 429 639	44 648 127	(1 781 512)
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	200 153	200 153	-	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами	16 020 052	16 020 052	-	19 409 987	19 409 987	-
Заборгованість перед клієнтами	27 243 773	27 243 773	-	27 268 833	27 268 833	-
Випущені боргові цінні папери	43 150	43 150	-	21 167	21 167	-
Субординований борг	2 380 476	2 380 476	-	2 368 864	2 368 864	-
Інші зобов'язання	202 945	202 945	-	171 152	171 152	-
Всього	46 090 549	46 090 549	-	49 240 003	49 240 003	-
Всього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			(950 982)			(1 781 512)

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості

Вважається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою та кредитів, наданих фізичним особам у іноземних валютах. Валютне кредитування для останньої згаданої групи кредитів на даний час заборонене Національним банком України.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

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

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

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

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 27 "Управління ризиками".

	2011р.			2010 р.		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 166 781	-	7 166 781	9 270 920	-	9 270 920
Торгові цінні папери	309 580	-	309 580	740 045	-	740 045
Заборгованість кредитних установ	450 010	3 500	453 510	384 903	-	384 903
Кредити клієнтам	16 683 461	17 019 215	33 702 676	15 448 072	18 422 302	33 870 374
Активи призначені для продажу	323 396	-	323 396	92 724	-	92 724
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку	874 707	5 142 865	6 017 572	2 801 528	2 665 853	5 467 381
- наявні для продажу	73 904	-	73 904	54 670	-	54 670
- утримувані до погашення	1 321 757	968 145	2 289 902	1 079 481	1 727 152	2 806 633
Інвестиційна нерухомість	-	117 982	117 982	-	56 281	56 281
Основні засоби	-	2 513 848	2 513 848	-	2 692 209	2 692 209
Нематеріальні активи	-	693 788	693 788	-	589 032	589 032
Поточні активи з податку на прибуток	7 927	-	7 927	5 256	-	5 256
Відстрочені активи з податку на прибуток	178 414	-	178 414	396 037	-	396 037
Інші активи	406 617	-	406 617	365 147	-	365 147
Всього	27 796 554	26 459 343	54 255 897	30 638 783	26 152 829	56 791 612
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	200 153	-	200 153	-	-	-
Заборгованість перед кредитними установами	4 698 355	11 321 697	16 020 052	7 276 457	12 133 530	19 409 987
Заборгованість перед клієнтами	27 189 218	54 555	27 243 773	27 222 886	45 947	27 268 833
Випущені боргові цінні папери	43 150	-	43 150	-	21 167	21 167
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 732	-	9 732	566	-	566
Субординований борг	42 509	2 337 967	2 380 476	40 236	2 328 628	2 368 864
Резерви	42 033	-	42 033	131 257	-	131 257
Інші зобов'язання	542 631	-	542 631	432 909	-	432 909
Всього	32 767 781	13 714 219	46 482 000	35 104 311	14 529 272	49 633 583
Чиста сума	(4 971 227)	12 745 124	7 773 897	(4 465 528)	11 623 557	7 158 029

Аналіз строків погашення не відображає стабільність поточних рахунків. Їх ліквідація відбувалася протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. У цих таблицях зазначені сальдо входять до складу сум, що підлягають оплаті в строк до одного року. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити ці депозити протягом п'яти днів з моменту отримання вимоги від вкладника. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано. Зазначені сальдо відображені за їх строком погашення згідно договору.

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

30. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. До пов'язаних сторін входять материнська компанія, підприємства під спільним контролем, ключовий персонал та їхні родичі. Ключовим персоналом є фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Спостережної ради.

Пов'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між непов'язаними сторонами. Умови та суми таких операцій можуть відрізнятися від умов та сум операцій між непов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами року були такими:

	2011 р.			2010 р.		
	Мате-ринська компанія	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Мате-ринська компанія	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Непогашені кредити станом за 1 січня, загальна сума	-	59	82	-	168	2 760
Кредити, видані протягом року	-	25 000	3 800	-	-	640
Погашення кредитів протягом року	-	(25 059)	(2 649)	-	(109)	(3 409)
Курсові різниці	-	-	2	-	-	91
Непогашені кредити станом за 31 грудня, чиста сума	-	-	1 235	-	59	82
Поточні рахунки з іншими кредитними установами	2 628 785	38 966	-	3 315 677	18 726	-
Депозити станом на 1 січня	18 817 164	52 728	58 630	18 598 431	71 451	140 097
Депозити, отримані протягом року	2 337 476	2 295 827	62 257	189 997	659 096	359 389
Депозити, погашені протягом року	(6 317 839)	(2 194 553)	(97 245)	(900 514)	(676 991)	(440 856)
Курсові різниці	(85 025)	5 117	(47)	(107 264)	-	-
Інші зміни	59 830	(55)	-	1 036 514	(828)	-
Депозити станом за 31 грудня	14 811 606	159 064	23 595	18 817 164	52 728	58 630
Поточні рахунки станом за 31 грудня	175	59 680	2 323	2 504	183 832	597
Зобов'язання та гарантії видані	3 630	194	-	2 086	2 582	-
Зобов'язання та гарантії отримані	165 743	831 784	799	1 999 396	305 469	-

Суми доходів і витрат за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

	2011 р.			2010 р.		
	Мате-ринська компанія	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Мате-ринська компанія	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи	28 981	16	-	14 193	386	91
Процентні витрати	(919 104)	(9 831)	(2)	(1 041 660)	(5 230)	(20 743)
Комісійні доходи	673	965	-	711	1 391	-
Комісійні витрати	(21 094)	(42)	-	(6 930)	(31)	-

Сукупна сума винагороди та інших виплат членам Правління та Спостережної ради за 2011 рік становить 52 175 тис. грн. (2010 р.: 18 978 тис. грн.).

(в тисячах грн., якщо не зазначено інше)

31. Достатність капіталу

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

Протягом року, що закінчився, Банк повністю дотримався всіх зовнішніх встановлених вимог щодо капіталу.

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

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

Згідно з вимогами НБУ банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених на ризик (2010 р.: 10%), розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2011 року норматив достатності капіталу Банку становив 16,16 % (2010 р.: 16,92%) та перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

	2011 р.	2010 р.
Основний капітал	4 550 977	4 781 442
Додатковий капітал	3 536 344	3 252 291
Мінус: відрахування з капіталу	(176 623)	(62 132)
Всього капітал	7 910 698	7 971 601
Активи, зважені за ризиком	36 878 993	35 950 411
Довгостроковий розрив ліквідності	5 311 622	5 359 866
Відкрита валютна позиція	6 747 194	5 817 047
Показник достатності регулятивного капіталу	16,16%	16,92%

Показник достатності регулятивного капіталу згідно з Базельською угодою від 1988 року

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років показник достатності регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди від 1988 року з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	2011 р.	2010 р.
Капітал першого рівня	6 653 253	6 044 780
Капітал другого рівня	3 216 661	3 301 885
Всього капітал	9 869 914	9 346 665
Активи, зважені за ризиком	42 713 882	44 962 488
Показник достатності капіталу першого рівня	15,58%	13,44%
Показник достатності капіталу другого рівня	23,11%	20,79%