

**Публічне акціонерне товариство
“Райффайзен Банк Аваль”
Окрема фінансова звітність
згідно з МСФЗ**

*За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
зі Звітом незалежних аудиторів*

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗГІДНО З МСФЗ

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

Примітки до окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ

1. Основна діяльність.....	6
2. Операційне середовище Банку.....	7
3. Основа складання окремої фінансової звітності.....	7
4. Основні положення облікової політики.....	12
5. Суттєві облікові судження та оцінки.....	24
6. Інформація за сегментами.....	25
7. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	27
8. Обов'язкові резерви в Національному банку України.....	28
9. Торгові цінні папери.....	28
10. Заборгованість кредитних установ.....	29
11. Кредити клієнтам.....	29
12. Активи призначені для продажу.....	31
13. Інвестиційні цінні папери.....	31
14. Інвестиційна нерухомість.....	32
15. Основні засоби.....	32
16. Нематеріальні активи.....	34
17. Оподаткування.....	35
18. Резерви під зменшення корисності та інші резерви.....	36
19. Інші активи та зобов'язання.....	37
20. Заборгованість перед кредитними установами.....	38
21. Заборгованість перед клієнтами.....	38
22. Випущені боргові цінні папери.....	39
23. Субординований борг.....	39
24. Капітал.....	39
25. Договірні та умовні зобов'язання.....	41
26. Чисті комісійні доходи.....	43
27. Інші доходи.....	43
28. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати.....	44
29. Управління ризиками.....	44
30. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	56
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення.....	59
32. Операції з пов'язаними сторонами.....	60
33. Достатність капіталу.....	61
34. Події після дати балансу.....	62
Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства.....	63

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль»

Звіт щодо окремої фінансової звітності

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (далі – Банк) (ЄДРПОУ 14305909, місцезнаходження Україна, 01011, м. Київ, вул. Лескова, буд. 9, зареєстровано в Києві 27 березня 1992 р.), що додається, яка включає окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 р., окремі звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №229/7 від 31 березня 2011 р., та відповідно до вимог, прийнятих Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання окремої 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання окремої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, окрема фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України.

Інше питання

Як зазначено у Примітці 3, окрема фінансова звітність для Банку до 2011 року складалася згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку. Згідно з Постановою №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», прийнятою Правлінням Національного банку України, Банк при складанні окремої фінансової звітності на 31 грудня 2012 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, застосував Міжнародні стандарти фінансової звітності. Отже, ця фінансова звітність є першою окремою фінансовою звітністю Банку, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. На дату переходу активи та зобов'язання оцінювалися, за винятком консолідуючих коригувань, у таких же сумах, як і в консолідованій фінансовій звітності Банку, перевіреній іншим аудитором, у звіті якого, датованому 15 травня 2012 р., було висловлено безумовно-позитивну думку щодо зазначеної звітності. Порівняльні числові показники на 31 грудня 2011 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, у цій окремій фінансовій звітності не перевірені аудитом, однак у Примітці 3 наведено пояснення різниць між консолідованою фінансовою звітністю та окремою фінансовою звітністю на 31 грудня 2011 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату.

Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо окремої фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у окремій фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг №70-SA/2012 від 27 квітня 2012 року. Аудит був проведений в період з 27 квітня 2012 р. до 19 квітня 2013 р.

На нашу думку, інформація, розкрита у окремій фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Станом на 31 грудня 2012 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Немає суттєвих невідповідностей між окремою фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготованою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з окремою фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у окремій фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

ПрАТ «КПМГ Аудит»

ПрАТ «КПМГ Аудит»

Свідоцтво Аудиторської палати України
№2397 від 26 січня 2001 р.

Код ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки
банків № 0000012 від 17 вересня 2012 р.,
рішення №39
19 квітня 2013 р.

Андрій Цимбал

Директор

Сертифікований аудитор



Сертифікат АПУ: 0145 від 29 квітня 2010 р.

Свідоцтво НБУ: 0000133 від 19 липня 2010 р.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2012 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	9 773 761	7 161 940	9 270 782
Обов'язкові резерви в Національному банку України	8	526 494	442 637	333 659
Торгові цінні папери	9	204 540	309 580	740 045
Заборгованість кредитних установ	10	3 525	10 873	51 244
Кредити клієнтам	11	28 358 722	32 184 509	32 932 677
Активи призначені для продажу	12	299 709	267 826	45 497
Інвестиційні цінні папери:	13			
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		6 086 594	6 017 408	5 467 381
- наявні для продажу		108 163	73 904	52 384
- утримувані до погашення		920 055	2 289 902	2 806 633
Інвестиції в дочірні підприємства		181 925	174 925	52 925
Інвестиційна нерухомість	14	124 570	117 982	56 281
Основні засоби	15	2 344 459	2 512 178	2 689 942
Нематеріальні активи	16	502 038	687 887	583 682
Поточні активи з податку на прибуток		-	7 123	5 235
Відстрочені активи з податку на прибуток	17	43 767	177 698	393 992
Інші активи		329 606	303 470	271 255
Всього активи		49 807 928	52 739 842	55 753 614
Зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України		150 586	200 153	-
Заборгованість перед кредитними установами	20	9 874 308	13 512 053	16 903 864
Заборгованість перед клієнтами	21	28 553 940	28 240 837	28 620 863
Випущені боргові цінні папери	22	-	224	10 865
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		61 986	-	-
Субординований борг	23	2 374 272	2 380 476	2 368 864
Резерви	18	23 420	42 033	131 257
Інші зобов'язання		548 613	439 048	395 673
Всього зобов'язання		41 587 125	44 814 824	48 431 386
Капітал				
Статутний капітал	24	3 083 449	3 083 241	3 083 650
Додатково сплачений капітал		3 032 707	3 032 087	3 033 307
Резерви переоцінки	24	1 076 158	1 155 285	1 161 626
Резервні та інші фонди		278 625	277 092	277 047
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)		749 864	377 313	(233 402)
Всього капітал		8 220 803	7 925 018	7 322 228
Всього капітал і зобов'язання		49 807 928	52 739 842	55 753 614

Від імені Правління Банку підписано та надано дозвіл на публікацію

Володимир Лавренчук

Голова Правління

Людмила Макаренко

Головний бухгалтер

19 квітня 2013 р.



Примітки на стор. 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах грн.)

	Примітки	2012 р.	2011 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		4 943 817	4 883 775
Заборгованість кредитних установ		50 333	89 495
Інвестиційні цінні папери		811 310	1 073 159
		5 805 460	6 046 429
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами		(1 381 287)	(1 105 934)
Заборгованість перед кредитними установами		(676 533)	(904 439)
Субординований борг		(228 539)	(219 179)
Заборгованість перед Національним банком України		(3 441)	(12 555)
		(2 289 800)	(2 242 107)
Чисті процентні доходи		3 515 660	3 804 322
Резерв під зменшення корисності кредитів	10, 11	(1 092 340)	(1 195 173)
Чисті процентні доходи після резерву під зменшення корисності кредитів		2 423 320	2 609 149
Комісійні доходи		1 561 311	1 415 748
Комісійні витрати		(239 420)	(197 703)
Чисті комісійні доходи	26	1 321 891	1 218 045
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції		119 491	131 650
- курсові різниці		707	(38 851)
Чисті збитки від операцій з цінними паперами			
Торгові		(7 523)	(3 542)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:			
- торгові операції		(10 411)	(1 706)
- переоцінка		(211 888)	(167 915)
Інші доходи	27	65 422	60 297
Непроцентні доходи		(44 202)	(20 067)
Витрати на персонал	28	(1 519 600)	(1 548 540)
Знос і амортизація	15,16	(461 768)	(420 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(1 159 458)	(1 055 952)
(Зменшення корисності)/відвернення інших активів та резервів	18	(10 497)	17 559
Переоцінка інвестиційної нерухомості	14	(2 919)	(46)
Непроцентні витрати		(3 154 242)	(3 007 166)
Прибуток до оподаткування		546 767	799 961
Витрати з податку на прибуток	17	(227 325)	(217 161)
Прибуток за рік		319 442	582 800
Прибуток, що відноситься до простих акцій		318 742	582 100
Прибуток, що відноситься до привілейованих акцій		700	700
Прибуток на акцію			
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		29 969 945	29 976 648
Середньозважена кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		49 986	49 995
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,0106	0,0194
Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (грн.)		0,0140	0,0140

Примітки на стор. 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах грн.)

	<i>Примітки</i>	<i>2012 р.</i>	<i>2011 р.</i>
Прибуток за рік		319 442	582 800
Інший сукупний дохід			
Переоцінка будівель	24	(62 574)	(69)
Нереалізовані прибутки за операціями з інвестиційними цінними паперами наявними для продажу	24	34 258	21 521
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	17	4 531	867
Інший сукупний дохід за рік за вирахуванням податків		(23 785)	22 319
Всього сукупний дохід за рік		295 657	605 119

Примітки на стор. 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ В КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року

(в тисячах грн.)

	Статутний капітал (Примітка 24)	Додатково сплачений капітал	Резерви переоцінки	Резервні та інші фонди	Нерозподілений прибуток/(накопиче ний збиток)	Всього капітал
1 січня 2011 р.	3 083 650	3 033 307	1 161 626	277 047	(233 402)	7 322 228
Всього сукупний дохід за рік	-	-	22 319	-	582 800	605 119
Амортизація резерву переоцінки (Примітка 24)	-	-	(23 783)	-	23 783	-
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель (Примітка 24)	-	-	(4 877)	-	4 877	-
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	45	(45)	-
Дивіденди оголошені акціонерам Банку (Примітка 24)	-	-	-	-	(700)	(700)
Викуп власних акцій	(409)	(1 220)	-	-	-	(1 629)
31 грудня 2011 р.	3 083 241	3 032 087	1 155 285	277 092	377 313	7 925 018
Всього сукупний дохід за рік	-	-	(23 785)	-	319 442	295 657
Амортизація резерву переоцінки (Примітка 24)	-	-	(23 848)	-	23 848	-
Перенесення податкового ефекту від переоцінки будівель (Примітка 24)	-	-	(31 494)	-	31 494	-
Дивіденди оголошені акціонерам Банку (Примітка 24)	-	-	-	-	(700)	(700)
Перерахування нерозподіленого прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	1 533	(1 533)	-
Продаж викуплених акцій	1 546	4 615	-	-	-	6 161
Викуп власних акцій	(1 338)	(3 995)	-	-	-	(5 333)
31 грудня 2012 р.	3 083 449	3 032 707	1 076 158	278 625	749 864	8 220 803

Примітки на стор. 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
(в тисячах грн.)

	<i>Примітки</i>	2012 р.	2011 р.
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		5 528 386	5 720 609
Процентні витрати, що сплачені		(2 230 628)	(2 236 473)
Комісійні доходи, що отримані		1 561 267	1 420 488
Комісійні витрати, що сплачені		(239 420)	(197 703)
Результат операцій з торговими цінними паперами		(236)	31 872
Результат операцій з іноземною валютою		119 491	131 650
Інші отримані операційні доходи		61 693	59 285
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(1 535 080)	(1 452 279)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(963 610)	(1 027 530)
Податок на прибуток сплачений		(24 300)	-
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 277 563	2 449 919
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</i>			
Чисте збільшення обов'язкових резервів в Національному банку України		(83 857)	(108 978)
Чисте зменшення торгових цінних паперів		98 136	395 961
Чисте збільшення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		(206 237)	(649 145)
Чисте зменшення коштів в інших банках		6 793	39 958
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		2 904 737	(230 235)
Чисте збільшення інших активів		(76 503)	(46 948)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</i>			
Чисте (зменшення)/збільшення короткострокових коштів банків		(171 020)	543 723
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		306 691	(305 231)
Чисте зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(224)	(10 641)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		116 272	(54 218)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		5 172 351	2 024 165
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		-	1 043
Придбання цінних паперів у портфелі Банку до погашення		-	(666 996)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі Банку до погашення		1 331 466	1 198 901
Придбання інвестиційної нерухомості		(9 507)	(25 053)
Придбання основних засобів		(219 867)	(529 997)
Надходження від реалізації основних засобів		15 515	49 720
Придбання нематеріальних активів		(143 047)	(187 865)
Дивіденди, що отримані		310	967
Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності		974 870	(159 280)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Викуп власних акцій		(5 333)	(1 565)
Продаж власних акцій		6 161	-
Повернення довгострокової заборгованості перед кредитними установами		(3 521 638)	(3 861 789)
Додаткові внески в дочірні підприємства		(7 000)	(122 000)
Дивіденди сплачені		(688)	(690)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		(3 528 498)	(3 986 044)
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(6 902)	12 317
Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів		2 611 821	(2 108 842)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	7 161 940	9 270 782
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	9 773 761	7 161 940

Примітки на стор. 6-64 є невід'ємною частиною цієї окремої фінансової звітності згідно з МСФЗ.

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". Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, зокрема Законом України "Про банки і банківську діяльність", нормативними актами Національного банку України та на підставі загальної ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 10 від 05.10.2011р., виданих Національним банком України. Види діяльності, які здійснює Банк, відповідають Статуту. Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими Національним банком України ліцензіями та дозволами.

Райффайзен Банк Аваль приймає вклади від фізичних, юридичних осіб та бюджетних установ, надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснює операції з обміну іноземних валют, розрахунково-касового 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 200 тис. грн. (до 7 вересня 2012р. - до 150 тис. грн.) на кожного вкладника у випадку банкрутства або відкликання банківської ліцензії НБУ.

Центральний офіс Банку знаходиться у місті Київ. Банк має 25 філій, а також 823 безбалансових відділень по всій Україні (2011 р.: 25 філій, 907 безбалансових відділень; 1 січня 2011 р.: 25 філій, 930 безбалансових відділень).

Юридична адреса АТ "Райффайзен Банк Аваль": вул. Лескова, 9, м. Київ, Україна.

Материнським банком та власником істотної участі у статутному капіталі АТ "Райффайзен Банк Аваль" є "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (Raiffeisen Bank International AG), Австрія.

"Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ", Австрія (Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH) здійснює контроль прямого власника – материнського банку "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (далі – "RBI AG"), тобто "Райффайзен-Ляндесбанкен-Холдінг ГмбХ" є найвищою контролюючою стороною Банку.

Станом на 31 грудня 2012, 2011 та 1 січня 2011 рр. структура акціонерів Банку, виходячи з кількості акцій, що знаходяться в обігу, складала:

	2012 р. %	2011 р. %	1 січня 2011 р. %
Акціонери			
"Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" (RBI AG)	96,41	96,37	96,18
Інші юридичні особи	3,01	2,80	3,62
Фізичні особи	0,58	0,83	0,20
Всього	100,00	100,00	100,00

Станом на 31 грудня 2012 р. персонал Банку, що обіймає ключові керівні посади, контролював 24 100 акцій (0,00%) Банку (2011 р.: 100 акцій (0,00%); 1 січня 2011 р.: 100 акцій (0,00%).

2. Операційне середовище Банку

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, значне погіршення ліквідності банків, та призвела до значно жорсткіших умов 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 і його вартості для Банку та його контрагентів, що може вплинути на фінансовий стан Банку, результати його діяльності та ділові перспективи.

2. Операційне середовище Банку (продовження)

До того ж, фактори, що включають ріст безробіття в Україні, знижена ліквідність та дохідність підприємств та 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 оцінки очікуваних 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.

3. Основа складання окремої фінансової звітності

Загальна інформація

Ця окрема фінансова звітність (далі – "фінансова звітність") складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – "МСФЗ") та представлена в тисячах гривень (далі – "тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Банк складає окрему фінансову звітність згідно МСФЗ та консолідовану фінансову звітність відповідно до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України", затвердженого Національним банком України, та відповідно до інших нормативних актів Національного банку України, що не суперечать міжнародним стандартам. Ця окрема фінансова звітність згідно МСФЗ складена на основі облікових даних Банку згідно з вимогами НБУ, відповідним чином скоригованих і рекласифікованих для представлення у відповідності до МСФЗ.

Згідно затверджених змін до вказаних вище та інших чинних нормативно-правових актів, публічні акціонерні товариства, банки, страховики, а також підприємства, які провадять господарську діяльність за видами, перелік яких визначено Кабінетом Міністрів України, зобов'язані складати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність виключно згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, починаючи з 1 січня 2012 року та подавати її до Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у встановленому законодавством порядку.

У попередні звітні періоди Банк складав та публікував консолідовану фінансову звітність, що містила безумовне твердження про відповідність МСФЗ. В той же час Банк складав та публікував окрему фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність, складену у відповідності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України ("П(с)БО") та вимог НБУ. Банк не публікував окрему фінансову звітність згідно МСФЗ.

Згідно з Постановою №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", прийнятою Правлінням Національного банку України, Банк при складанні окремої фінансової звітності на 31 грудня 2012 р. та за рік, що закінчився на зазначену дату, застосував Міжнародні стандарти фінансової звітності. Отже, ця фінансова звітність є першою окремою фінансовою звітністю Банку, складеною відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. На дату переходу активи та зобов'язання оцінювалися, за винятком консолідуючих коригувань, у таких же сумах, як і в консолідованій фінансовій звітності Банку згідно МСФЗ. Пояснення розбіжностей між консолідованою фінансовою звітністю і окремою фінансовою звітністю згідно МСФЗ на 31 грудня 2011 р. та за рік, що закінчився на цю дату, подається далі:

3. Основа складання окремої фінансової звітності (продовження)

Пояснення розбіжностей у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2011 р.:

	Відповідно до консолідованого звіту про фінансовий стан, складеного згідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2011 р.	Консолідуєчі коригування за 2011 р.	Відповідно до окремого звіту про фінансовий стан, складеного згідно з МСФЗ станом на 31 грудня 2011 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7 166 781	(4 841)	7 161 940
Обов'язкові резерви в Національному банку України	442 637	-	442 637
Торгові цінні папери	309 580	-	309 580
Заборгованість кредитних установ	10 873	-	10 873
Кредити клієнтам	33 702 676	(1 518 167)	32 184 509
Активи призначені для продажу	323 396	(55 570)	267 826
Інвестиційні цінні папери:			
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6 017 572	(164)	6 017 408
- наявні для продажу	73 904	-	73 904
- утримувані до погашення	2 289 902	-	2 289 902
Інвестиції в дочірні підприємства	-	174 925	174 925
Інвестиційна нерухомість	117 982	-	117 982
Основні засоби	2 513 848	(1 670)	2 512 178
Нематеріальні активи	693 788	(5 901)	687 887
Поточні активи з податку на прибуток	7 927	(804)	7 123
Відстрочені активи з податку на прибуток	178 414	(716)	177 698
Інші активи	406 617	(103 147)	303 470
Всього активи	54 255 897	(1 516 055)	52 739 842
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	200 153	-	200 153
Заборгованість перед кредитними установами	16 020 052	(2 507 999)	13 512 053
Заборгованість перед клієнтами	27 243 773	997 064	28 240 837
Випущені боргові цінні папери	43 150	(42 926)	224
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	9 732	(9 732)	-
Субординований борг	2 380 476	-	2 380 476
Резерви	42 033	-	42 033
Інші зобов'язання	542 631	(103 583)	439 048
Всього зобов'язання	46 482 000	(1 667 176)	44 814 824
Капітал			
Статутний капітал	3 083 241	-	3 083 241
Додатково сплачений капітал	3 032 156	(69)	3 032 087
Резерви переоцінки	1 155 285	-	1 155 285
Резервні та інші фонди	277 092	-	277 092
Нерозподілений прибуток	260 764	116 549	377 313
Всього капітал, що належить акціонерам Банку	7 808 538	116 480	7 925 018
Частка не контролюючих акціонерів	(34 641)	34 641	-
Всього капітал	7 773 897	151 121	7 925 018
Всього капітал і зобов'язання	54 255 897	(1 516 055)	52 739 842

3. Основа складання окремої фінансової звітності (продовження)

Пояснення розбіжностей у звіті про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

	Відповідно до консолідовано го звіту про прибутки та збитки складеного згідно з МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.	Консолідуючі коригування за 2011 р.	Відповідно до окремого звіту про прибутки та збитки складеного згідно з МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р
Процентні доходи			
Кредити клієнтам	5 008 014	(124 239)	4 883 775
Заборгованість кредитних установ	89 555	(60)	89 495
Інвестиційні цінні папери	1 073 158	1	1 073 159
	6 170 727	(124 298)	6 046 429
Процентні витрати			
Заборгованість перед клієнтами	(1 062 168)	(43 766)	(1 105 934)
Заборгованість перед кредитними установами	(992 296)	87 857	(904 439)
Субординований борг	(219 179)	-	(219 179)
Заборгованість перед Національним банком України	(12 555)	-	(12 555)
	(2 286 198)	44 091	(2 242 107)
Чисті процентні доходи	3 884 529	(80 207)	3 804 322
Резерв під зменшення корисності	(1 206 488)	11 315	(1 195 173)
Чисті процентні доходи після резерву під зменшення корисності кредитів	2 678 041	(68 892)	2 609 149
Комісійні доходи	1 428 566	(12 818)	1 415 748
Комісійні витрати	(197 709)	6	(197 703)
Чисті комісійні доходи	1 230 857	(12 812)	1 218 045
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торгові операції	132 726	(1 076)	131 650
- курсові різниці	(26 010)	(12 841)	(38 851)
Чисті збитки від операцій з цінними паперами			
Торгові	(3 486)	(56)	(3 542)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку:			
- торгові операції	(1 429)	(277)	(1 706)
- переоцінка	(167 915)	-	(167 915)
Інші доходи	75 600	(15 303)	60 297
Непроцентні доходи	9 486	(29 553)	(20 067)
Витрати на персонал	(1 573 810)	25 270	(1 548 540)
Знос і амортизація	(422 103)	1 916	(420 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	(1 112 308)	56 356	(1 055 952)
Відвернення резервів зменшення корисності інших активів та інших резервів	17 559	-	17 559
Переоцінка інвестиційної нерухомості	(46)	-	(46)
Непроцентні витрати	(3 090 708)	83 542	(3 007 166)
Прибуток до оподаткування	827 676	(27 715)	799 961
Витрати з податку на прибуток	(231 798)	14 637	(217 161)
Прибуток за рік	595 878	(13 078)	582 800

3. Основа складання окремої фінансової звітності (продовження)

Узгодження суми власного капіталу у окремій фінансовій звітності, підготовленій згідно з вимогами національними стандартами та вимогами НБУ, і окремої фінансової звітності, підготовленій згідно з МСФЗ, представлено у таблиці наведеній нижче:

	31 грудня 2011 р.	1 січня 2011 р.
Власний капітал згідно окремої фінансової звітності за національними стандартами та вимогами НБУ	6 471 862	6 352 112
Коригування для відповідності МСФЗ:		
Резерв під зменшення корисності кредитів	4 015 002	2 522 880
Коригування процентних доходів за методом ефективної ставки відсотка з врахуванням сформованих резервів під зменшення корисності кредитів	(2 219 820)	(1 424 282)
Резерви під зменшення корисності, крім кредитних та інші резерви	(2 837)	(87 289)
Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів	69 412	7 839
Інші коригування	(144)	(15 812)
Податковий ефект від коригувань	(408 457)	(33 220)
Всього коригувань	1 453 156	970 116
Власний капітал згідно вимог МСФЗ	7 925 018	7 322 228

Узгодження суми сукупного доходу в окремій фінансовій звітності, підготовленій згідно з національними стандартами та вимогами НБУ, і окремої фінансової звітності, підготовленій згідно з МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, представлено у таблиці наведеній нижче:

	2011 р.
Всього сукупний дохід за національними стандартами та вимогами НБУ	120 559
Коригування для відповідності МСФЗ:	
Резерв під зменшення корисності кредитів	1 492 122
Коригування процентних доходів за методом ефективної ставки відсотка з врахуванням сформованих резервів під зменшення корисності кредитів	(795 538)
Резерви під зменшення корисності, крім кредитних, та інші резерви	85 970
Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів	61 573
Інші коригування	15 670
Податковий ефект від коригувань	(375 237)
Всього коригувань	484 560
Всього сукупний дохід згідно вимог МСФЗ	605 119

Банк презентував звіт про рух грошових коштів згідно з національними стандартами та вимогами НБУ, які він застосовував раніше, використовуючи форму презентації за непрямим методом. У цій фінансовій звітності грошові кошти та їх еквіваленти подано з використанням форми прямого методу відповідно до підходу, використаного Банком для складання звіту про рух грошових у консолідованій фінансовій звітності. Банк також застосовував інший підхід до класифікації активів і зобов'язань при складанні окремої фінансової звітності відповідно до національних стандартів та вимог НБУ. Цей підхід відрізняється від методу класифікації активів і зобов'язань, використаного у цій фінансовій звітності. Крім того, деякі кошти розміщені в інших банках із строками погашення до 90 днів з моменту виникнення не були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти згідно з національними стандартами та вимогами НБУ.

3. Основа складання окремої фінансової звітності (продовження)

У наступній таблиці показана загальна сума грошових потоків від усіх видів діяльності в окремій фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, та в окремій фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ, за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

	Відповідно до звіту про рух грошових коштів складеного згідно з національними стандартами та вимогами НБУ		Відповідно до звіту про рух грошових коштів складеного згідно з МСФЗ
		Рекласифікації	
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7 266 020	2 004 762	9 270 782
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6 721 935	440 005	7 161 940
Грошові кошти від/(використані у):			
Операційна діяльність	4 112 343	(2 088 178)	2 024 165
Інвестиційна діяльність	(4 733 915)	4 574 670	(159 245)
Фінансова діяльність	77 487	(4 063 531)	(3 986 044)

Розбіжності у поданні грошових коштів та їх еквівалентів пов'язані головним чином з наступним:

- Строкові депозити в Національному банку України зі строком погашення до 90 днів та строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів не входили до складу грошових коштів та їх еквівалентів у фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ;
- У фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ Банк не відображав коригування суми грошових коштів за операціями інкасації коштів клієнтів, за операціями еквайрингу, за операціями з банками-кореспондентами що належать до звітного періоду, але були проведені у бухгалтерських регістрах у наступному звітному періоді.

Розбіжності у поданні грошових коштів від операційної діяльності пов'язані з таким:

- Грошові потоки, пов'язані з кредитами, отриманими від кредитних установ, були подані у фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, виключно як операційна діяльність, у той час у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ грошові потоки, пов'язані з довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ, були подані як фінансова діяльність;
- Банк по-різному класифікував інвестиційні цінні папери у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, та у фінансовій звітності за МСФЗ. Частина інвестиційних цінних паперів була класифікована у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ як інвестиційні цінні папери у портфелі Банку на продаж;
- Короткострокові кредити отримані від кредитних установ, із строками погашення до 90 днів не були подані як грошові кошти та їх еквіваленти у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ.

Розбіжності у поданні грошових коштів, використаних у інвестиційній діяльності, пов'язані з таким:

- Банк по-різному класифікував інвестиційні цінні папери у фінансовій звітності за МСФЗ та у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ. Частина інвестиційних цінних паперів була класифікована у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, як інвестиційні цінні папери у портфелі Банку на продаж. Грошові потоки від придбання та продажу інвестиційних цінних паперів у портфелі Банку на продаж були подані у фінансовій звітності складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, як інвестиційна діяльність.

Розбіжності у поданні грошових коштів, використаних на фінансову діяльність, пов'язані з таким:

- Грошові потоки, пов'язані з кредитами, отриманими від кредитних установ, були подані виключно як операційна діяльність у фінансовій звітності, складеній у відповідності до національних стандартів та вимог НБУ, у той час як грошові потоки, пов'язані з довгостроковими кредитами, отриманими від кредитних установ, були подані як фінансова діяльність у фінансовій звітності, складеній згідно з МСФЗ.

3. Основа складання окремої фінансової звітності (продовження)

Банк склав окрему фінансову звітність на основі принципу історичної вартості, за винятком торгових цінних паперів, інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, інвестиційних цінних паперів наявних для продажу, інвестиційної нерухомості та будівель, що відображені за переоціненою вартістю.

Для складання окремої фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, Банк послідовно застосовує єдину облікову політику, принципи та методи.

Ця окрема фінансова звітність згідно МСФЗ включає лише звітність Банку за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 року.

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.

4. Основні положення облікової політики

Далі наведено основні принципи облікової політики, що були застосовані під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи облікової політики застосовувалися послідовно до усіх періодів.

Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це будь-який контракт, який приводить до фінансового активу одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу іншого суб'єкта господарювання.

Фінансовий актив – це будь-який активи, що є:

- грошовими коштами;
- інструментом власного капіталу іншого суб'єкта господарювання;
- контрактним правом отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від іншого суб'єкта господарювання або обмінювати фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно сприятливими;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку та який є непохідним інструментом, за який Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний отримати змінну кількість власних інструментів капіталу суб'єкта господарювання, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обміном фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу Банку. З цією метою власні інструменти капіталу суб'єкта господарювання не включають інструментів, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання власних інструментів капіталу Банку.

Фінансове зобов'язання - це будь-яке зобов'язання, що є:

- контрактним зобов'язанням надавати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єктові господарювання, або обмінюватися фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями з іншим суб'єктом господарювання за умов, які є потенційно несприятливими для Банку;
- контрактом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися власними інструментами капіталу Банку, та який є непохідним інструментом, за яким Банк зобов'язаний або може бути зобов'язаний надавати змінну кількість власних інструментів капіталу, або похідним інструментом, розрахунки за яким здійснюватимуться або можуть здійснюватися іншим чином, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних інструментів капіталу. З цією метою до інструментів власного капіталу Банку не включають інструменти, які самі є контрактами на майбутнє отримання або надання інструментів власного капіталу.

4. 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, та фінансові активи наявні для продажу.

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 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 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 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 звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективного відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

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

Справедлива вартість всіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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 звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

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 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 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.

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

4. Основні положення облікової політики (продовження)

майбутніх грошових потоків 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 у звіті про прибутки та збитки.

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 відображається у звіті про прибутки та збитки.

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 звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу сукупного доходу і визнаються у звіті про прибутки та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються у 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 звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, 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;
- 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 відрухування 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.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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: сумою активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

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 звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (окрім обов'язкових резервів в Національному банку України), 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 фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатись у 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 умов договору. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної купівлі визнається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної прибутковості.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатися в звітті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у звітті про фінансовий стан тільки при реалізації третім особам і відображаються у звітті 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 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 звіту про прибутки та збитки, як різниця між прибутком та збитком від операцій з торговими цінними паперами чи іноземною валютою, залежно від характеру інструмента.

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 звітті 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 Національним банком України, кредитними установами, заборгованість перед клієнтами, випущені боргові цінні папери власного боргу та субординований борг. Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звітті 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 звітті про прибутки та збитки.

Оренда

і. Фінансова оренда – Банк як орендар

Банк визнає договори фінансової оренди в складі активів та зобов'язань у звітті 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 справедливую 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.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

ii. Фінансова оренда – Банк як орендодавець

Банк визнає заборгованість з орендних платежів в складі кредитного портфелю 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.

iv. Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає в звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди за лінійним методом.

Дочірні та асоційовані підприємства

Інвестиції в дочірні підприємства у фінансовій звітності відображаються на дату балансу за їх собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Дочірніми підприємства Банку є:

Дочірнє підприємство	Частка участі/ права голосу, %		Країна	Дата приєднання	Галузь
	2012 р.	2011 р.			
ТОВ "Райффайзен-Лізинг Аваль"	87,08	87,08	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

Станом на 31 грудня 2012 року асоційованим до Банку є ЗАТ "Оцетно-дріжджовий завод" з часткою у статутному капіталі 33,84% (2011 р.: ЗАТ "Оцетно-дріжджовий завод" – 33,84%, ПрАТ "Черкаситара" – 34,60%). Інвестиції в асоційовані підприємства відображаються у складі інвестиційних цінних паперів наявних для продажу та є повністю знеціненими.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість утримується Банком з метою отримання доходу від здачі в оренду або для підвищення вартості вкладеного капіталу і не експлуатується Банком.

Інвестиційна нерухомість первісно обліковується за собівартістю з врахуванням витрат на здійснення операцій. Інвестиційна нерухомість надалі обліковується за вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і є сумою, на яку можна обміняти цю нерухомість при укладенні договору на ринкових умовах між добре обізнаними незалежними сторонами. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну звітну дату і визнається в звіті про прибутки та збитки як "Переоцінка інвестиційної нерухомості". Дохід від оренди відображається в звіті про прибутки та збитки в складі інших операційних доходів. Наступні витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує імовірність того, що Банк отримає пов'язані з ними майбутні економічні вигоди, і що їх вартість може бути надійно оцінена. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються як витрати періоду.

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.

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 прямолінійного рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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 звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості від переоцінки відображається у звіті про прибутки та збитки за вирахуванням безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості того ж активу, відображеного в резерві з переоцінки основних засобів.

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:

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

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

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися 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 завершені 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.

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. Відстрочений податок на прибуток відображається 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.

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.

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".

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 додатково 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 чи продажу. При подальшому повторному випуску або продажу таких акцій отримана сума включається до складу капіталу.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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.

Операційні сегменти є компонентами діяльності Банку, які забезпечують отримання доходу та/або генерують витрати, переглядаються керівництвом Банку, та щодо яких наявна вичерпна фінансова інформація для прийняття рішень.

Умовні активи та зобов'язання

Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним.

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 інструменту 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 ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється, виходячи з первісної ефективної процентної ставки, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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 операцій 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.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

Дивідендний дохід

Дохід визнається, коли встановлюється право Банку на отримання платежу.

Прибуток на акцію

Розрахунок базового прибутку на акцію здійснено на основі чистого прибутку та середньозваженої кількості звичайних акцій в обігу протягом періоду, за вирахуванням власних акцій, викуплених у акціонерів та не проданих. Протягом звітної періоду жодних фінансових інструментів, які мають коригуючий вплив на акції, в обігу не було. Таким чином, прибуток на акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на акцію.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність Банку 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 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 2012, 2011 та 1 січня 2011 рр. становили 7,9930, 7,9898 та 7,9617 гривень за 1 долар США і 10,5371, 10,2981 та 10,5731 гривень за 1 євро, відповідно. Станом на 19 квітня 2013 року офіційні обмінні курси НБУ становили 7,9930 гривень за 1 долар США та 10,4269 гривень за 1 євро.

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

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

МСФЗ 7	<i>Фінансові інструменти: розкриття¹</i>
МСФЗ 9	<i>Фінансові інструменти²</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 доході³</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 2013 року та після цієї дати.

² Застосовується для фінансового року, що починається 1 січня 2015 року та після цієї дати.

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

Зміни до МСФЗ 7 *Фінансові інструменти: розкриття* - взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань містять нові вимоги до розкриття інформації про фінансові активи і зобов'язання, за якими в звіті про фінансовий стан проводиться взаємозалік, або на які поширюються умови генеральної угоди про взаємозалік чи інших аналогічних угод. Ці зміни будуть чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.

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.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

- Одним з найбільш суттєвих ефектів МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань стосується обліку змін справедливої вартості фінансових зобов'язань (визнаних за справедливою вартістю з визнанням 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, за винятком випадків коли визнання впливу змін на кредитний ризик зобов'язання у складі інших сукупних доходів може створити або збільшити дисбаланс в обліку прибутку або 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.

У 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 розкриттію 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 до 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

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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 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 зобов'язань у 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.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження

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

Класифікація цінних паперів

Цінні папери в портфелі Банку включають державні облігації, облігації підприємств і банків 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 фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

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 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 доступну 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 співвідноситься 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.

4. Основні положення облікової політики (продовження)

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.

6. 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, малих та середніх підприємств, а також державних інституційних.
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	Надання комісійних послуг фінансовим установам.
Управління активами	Казначейство, залучення депозитів фінансових установ та інші функції централізованого управління.

Для цілей звітності за сегментами процентний результат Банку розподіляється з використанням трансфертних ставок, визначених Казначейством, залежно від рівня ставок на міжбанківському ринку.

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 у фінансовій звітності, як видно з таблиці, що наведена нижче. Облік податку на прибуток здійснюється на груповій основі.

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

В 2012 та 2011 рр. у Банку не було доходу від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, що становив 10 або більше відсотків від усього доходу.

6. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи, витрати, активи та зобов'язання бізнес-сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

2012 р.	Великі та малі підприємства	Мікро-підприємства та фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами	Всього
Дохід					
Зовнішні клієнти					
Процентний дохід	3 050 449	1 893 368	-	861 643	5 805 460
Комісійний дохід	445 607	1 085 867	14 566	15 271	1 561 311
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	14 305	45 301	-	60 592	120 198
Інший дохід	6 987	21 538	-	36 897	65 422
Дохід/(витрати) від інших сегментів	834 272	1 487 152	-	(2 321 424)	-
Всього дохід/(витрати)	4 351 620	4 533 226	14 566	(1 347 021)	7 552 391
Процентні витрати	(503 434)	(877 853)	-	(908 513)	(2 289 800)
Комісійні витрати	(27 832)	(203 624)	(33)	(7 931)	(239 420)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(668 378)	(423 960)	-	(2)	(1 092 340)
Чистий збиток від операцій з цінними паперами	-	-	-	(229 822)	(229 822)
Витрати на персонал	(392 718)	(1 084 097)	(966)	(41 819)	(1 519 600)
Амортизація	(151 404)	(270 681)	(5)	(39 678)	(461 768)
Інші адміністративні та операційні витрати	(248 446)	(851 826)	(2 248)	(56 938)	(1 159 458)
Зменшення корисності інших активів та резерви	(3 442)	(6 153)	(26)	(876)	(10 497)
Переоцінка інвестиційної нерухомості	(957)	(1 711)	(7)	(244)	(2 919)
Дохід/(витрати) від інших сегментів	(1 877 827)	(1 474 777)	-	3 352 604	-
Результат сегменту	477 182	(661 456)	11 281	719 760	546 767
Витрати з податку на прибуток					(227 325)
Прибуток за рік					319 442
Активи сегменту	22 014 936	15 265 161	-	12 527 831	49 807 928
Зобов'язання сегменту	10 538 019	18 015 921	-	13 033 185	41 587 125
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати	124 257	222 146	9 086	23 481	378 970

Капітальні витрати включають витрати Банку на придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.

У наступній таблиці представлено узгодження загальної суми доходів звітних сегментів та доходів від основної діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р.:

	2012 р.
Доходи звітних сегментів:	
Великі та малі підприємства	4 351 620
Мікро-підприємства та фізичні особи	4 533 226
Фінансові установи	14 566
Управління активами	4 327 007
Всього доходів звітних сегментів	13 226 419
Вилучення міжсегментних доходів	(5 674 028)
Дохід Банку від основної діяльності	7 552 391

Доходи бізнес сегменти управління активами включають процентні доходи, комісійні доходи, інші доходи та міжсегментні доходи.

6. Інформація за сегментами (продовження)

В таблиці нижче представлена інформація про доходи/(витрати), а також певні активи та зобов'язання бізнес-сегментів Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

2011 р.	Великі та малі підприємства	Мікро-підприємства та фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами	Всього
Дохід					
Зовнішні клієнти					
Процентний дохід	3 075 862	1 807 913	-	1 162 654	6 046 429
Комісійний дохід	449 290	940 182	10 901	15 375	1 415 748
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	15 523	86 430	-	(9 154)	92 799
Інший дохід	-	59	-	60 238	60 297
Дохід/(витрати) від інших сегментів	573 647	1 178 404	-	(1 752 051)	-
Всього дохід/(витрати)	4 114 322	4 012 988	10 901	(522 938)	7 615 273
Витрати					
Процентні витрати	(354 291)	(751 643)	-	(1 136 173)	(2 242 107)
Комісійні витрати	(25 937)	(163 780)	(2 000)	(5 986)	(197 703)
Резерв під зменшення корисності кредитів	(756 030)	(439 143)	-	-	(1 195 173)
Чистий збиток від операцій з цінними паперами	-	-	-	(173 163)	(173 163)
Витрати на персонал	(275 428)	(1 212 930)	(2 842)	(57 340)	(1 548 540)
Амортизація	(59 464)	(340 600)	(124)	(19 999)	(420 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	(161 038)	(824 116)	(2 547)	(68 251)	(1 055 952)
Зменшення корисності інших активів та резерви	5 456	(15 315)	120	27 298	17 559
Переоцінка інвестиційної нерухомості	-	-	-	(46)	(46)
Дохід/(витрати) від інших сегментів	(1 756 490)	(1 460 142)	-	3 216 632	-
Результат сегменту	731 100	(1 194 681)	3 508	1 260 034	799 961
Витрати з податку на прибуток					(217 161)
Прибуток за рік					582 800
Активи сегменту	25 928 810	15 909 031	-	10 902 001	52 739 842
Зобов'язання сегменту	10 092 958	18 100 295	-	16 621 571	44 814 824

Інша інформація за сегментами

Капітальні витрати	71 368	408 789	9 928	14 223	504 308
--------------------	--------	---------	-------	--------	---------

Капітальні витрати включають витрати Банку на придбання основних засобів, нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості.

У наступній таблиці представлено узгодження загальної суми доходів звітних сегментів та доходів від основної діяльності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р.:

	2011 р.
Доходи звітних сегментів:	
Великі та малі підприємства	4 114 322
Мікро-підприємства та фізичні особи	4 012 988
Фінансові установи	10 901
Управління активами	4 454 899
Всього доходів звітних сегментів	12 593 110
Вилучення міжсегментних доходів	(4 938 986)
Дохід Банку від основної діяльності	7 654 124

Доходи бізнес сегменти управління активами включають процентні доходи, комісійні доходи, інші доходи та міжсегментні доходи.

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Грошові кошти в касі	3 337 320	3 045 704	2 389 660
Поточний рахунок в Національному банку України	1 314 221	527 837	400 624
Поточні рахунки в інших кредитних установах	5 008 062	3 454 243	4 631 658
Строкові депозити в Національному банку України зі строком погашення до 90 днів	-	10 000	1 381 475
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	114 158	124 156	467 365
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 773 761	7 161 940	9 270 782

8. Обов'язкові резерви в Національному банку України

З 1 липня 2012 року та станом на 31 грудня 2012 року українські банки повинні тримати 50% від суми обов'язкових резервів, сформованих за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ (2011 р.: 70%; 1 січня 2011 р.: 100%). Процентна ставка для обов'язкового резерву становить 30% офіційної облікової ставки НБУ. Станом на 31 грудня 2012 року сума обов'язкового резерву на окремому рахунку в НБУ становила 383 280 тис. грн. (2011 р.: 397 959 тис. грн.; 1 січня 2011 року: 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.

Банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів придбані ними:

- цільові облігації внутрішніх державних позик (далі – "ОВДП"), випущені з метою залучення коштів для фінансування заходів, пов'язаних з підготовкою і проведенням Євро-2012 року з футболу в Україні, у розмірі 50% їх номінальної вартості;
- облігації внутрішніх державних позик України, номінованих в іноземній валюті (долар США), у розмірі 10% їх номінальної вартості.

Станом на 31 грудня 2012, року інвестиційні цінні папери представлені українськими державними облігаціями, випущеними до Євро-2012, номінальною вартістю 80 000 тис. грн. (2011 р.: 552 800 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 552 800 тис. грн.) та балансовою вартістю 83 695 тис. грн. (2011 р.: 579 185 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 636 951 тис. грн.) були використані для виконання вимог часткового покриття обов'язкового резерву в НБУ.

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) 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 2012 року загальна сума розміщена Банком на окремому рахунку становила 143 214 тис. грн. (2011 р.: 44 678 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 17 334 тис. грн.). Можливість знімати кошти з даного рахунку заборонена чинним законодавством.

Банк дотримувався встановлений вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2012 року та 2011 року.

9. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери Банку включають:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
ОВДП	200 645	304 377	737 344
Облігації підприємств	550	1 858	2 701
Облігації кредитних установ	3 345	3 345	-
Торгові цінні папери	204 540	309 580	740 045

10. Заборгованість кредитних установ

Заборгованість кредитних установ включає:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Строкові депозити, що розміщені на термін більше, ніж 90 днів, або прострочені депозити	25	2 046	52 421
Інша заборгованість кредитних установ	3 500	10 799	796
Мінус - резерв під зменшення корисності	-	(1 972)	(1 973)
Заборгованість кредитних установ	3 525	10 873	51 244

Рух резерву під зменшення корисності заборгованості кредитних установ був таким:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
1 січня	1 972	1 973	2 017
Нараховано за рік	2	-	27
Курсові різниці	(4)	(1)	(71)
Використано	(1 970)	-	-
31 грудня	-	1 972	1 973

11. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Великі підприємства	18 696 024	20 818 525	19 159 072
Малі підприємства	3 314 207	5 076 655	5 705 857
Фізичні особи	13 123 353	13 729 292	15 057 103
Мікро-підприємства	2 146 513	2 213 369	2 602 720
	37 280 097	41 837 841	42 524 752
Мінус - резерв під зменшення корисності	(8 921 375)	(9 653 332)	(9 592 075)
Кредити клієнтам	28 358 722	32 184 509	32 932 677

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Великі підприєм- ства 2012 р.	Малі підприєм- ства 2012 р.	Фізичні особи 2012 р.	Мікро- підприєм- ства 2012 р.	Всього 2012 р.
На 1 січня 2012 р.	3 142 450	1 456 361	4 744 701	309 820	9 653 332
Нараховано за рік	416 138	252 240	396 728	27 232	1 092 338
Відновлення	5 670	6 974	2 380	1 411	16 435
Курсові різниці	(482)	838	2 082	204	2 642
Списання	(805 015)	(605 634)	(388 356)	(44 367)	(1 843 372)
На 31 грудня 2012 р.	2 758 761	1 110 779	4 757 535	294 300	8 921 375
Зменшення корисності на індивідуальній основі	2 456 780	1 073 911	4 636 140	243 246	8 410 077
Зменшення корисності на сукупній основі	301 981	36 868	121 395	51 054	511 298
	2 758 761	1 110 779	4 757 535	294 300	8 921 375
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	4 014 359	1 735 707	6 621 764	432 538	12 804 368

11. Кредити клієнтам (продовження)

	<i>Великі підприємства 2011 р.</i>	<i>Малі підприємства 2011 р.</i>	<i>Фізичні особи 2011 р.</i>	<i>Мікро- підприємства 2011 р.</i>	<i>Всього 2011 р.</i>
На 1 січня 2011 р.	3 254 724	1 413 525	4 614 170	309 656	9 592 075
Нараховано за рік	352 722	403 308	405 162	33 981	1 195 173
Відновлення	985	9 842	1 137	163	12 127
Курсові різниці	3 119	3 567	13 334	360	20 380
Списання	(469 100)	(373 881)	(289 102)	(34 340)	(1 166 423)
На 31 грудня 2011 р.	3 142 450	1 456 361	4 744 701	309 820	9 653 332
 Зменшення корисності на індивідуальній основі	 2 841 802	 1 395 980	 4 561 844	 281 683	 9 081 309
Зменшення корисності на сукупній основі	300 648	60 381	182 857	28 137	572 023
	3 142 450	1 456 361	4 744 701	309 820	9 653 332
 Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	 4 958 532	 2 180 071	 6 830 961	 493 275	 14 462 839

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 2012 рік, становили 384 292 тис. грн. (2011 р.: 173 286 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 549 637 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 – застava житла.

Банк зі встановленою періодичністю здійснює моніторинг ринкової вартості застави, переоцінку її вартості, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами.

Договори зворотного "репо"

Станом на 31 грудня 2012 року у Банку не було укладених договорів зворотного "репо" (2011 р.: з рядом українських підприємств на суму 5 097 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 5 690 тис. грн.). Суми за даними договорами були включені до складу кредитів клієнтам. Предметом цих договорів були облігації українських підприємств.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк мав концентрацію кредитів в розмірі 5 462 951 тис. грн., наданих десятиєм найбільшим позичальникам або групам позичальників третім особам (14,65 % кредитного портфелю до вирахування резервів під зменшення корисності) (2011 р.: 6 576 083 тис. грн., 15,72%; 1 січня 2011 р.: 5 599 224 тис. грн., 13,17%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 638 926 тис. грн. (2011 р.: 582 351 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 695 326 тис. грн.).

11. Кредити клієнтам (продовження)

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

	2012 р.	%	2011 р.	%	1 січня 2011 р.	%
Фізичні особи	13 123 353	35	13 729 292	33	15 057 103	35
Торгові підприємства	9 107 009	25	11 520 680	28	11 269 602	27
Виробництво	6 112 199	16	3 884 015	9	5 312 905	12
Нерухомість та будівництво	3 882 848	11	4 899 424	12	4 725 195	11
Сільське господарство та харчова промисловість	2 175 505	6	4 672 128	11	3 786 500	9
Послуги	1 232 939	3	1 273 527	3	1 281 925	3
Транспорт і зв'язок	1 184 464	3	1 820 835	4	1 059 484	3
Інші галузі	461 780	1	37 940	0	32 038	0
	37 280 097	100	41 837 841	100	42 524 752	100

Станом на 31 грудня 2012 р. кредити клієнтам включали кредити, надані в рамках програм фінансування міжнародними фінансовими організаціями в сумі 51 448 тис. грн. (2011 р.: 101 974 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 140 102 тис. грн.).

Застава, яка перейшла у власність Банку за виданими кредитами, класифікована як активи призначені для продажу та розкрита у Примітці 12.

12. Активи призначені для продажу

Станом на 31 грудня 2012 р. Банк утримував будівлі та майнові права на будівлі, стягнені протягом року у безнадійних боржників, та класифікував їх як активи утримувані для продажу загальною балансовою вартістю 299 709 тис. грн. (2011 р.: 267 826 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 45 497 тис. грн.).

13. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери включають:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Облігації українських підприємств	10 366	10 366	11 358
ОВДП	6 071 228	6 002 042	5 456 023
Облігації, випущені українськими кредитними установами	5 000	5 000	-
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю	6 086 594	6 017 408	5 467 381
ОВДП	920 055	2 289 902	2 806 633
Інвестиційні цінні папери утримувані до погашення	920 055	2 289 902	2 806 633

Номінальні процентні ставки та строки погашення цих цінних паперів наступні:

	2012 р.		2011 р.		1 січня 2011 р.	
	%	Строк погашення	%	Строк погашення	%	Строк погашення
Облігації підприємств та банківських установ	16% - 22%	2013	15% - 16%	2012	18%	2013
ОВДП	6% - 20%	2013 - 2016	5,5% - 20%	2012 - 2016	4,5% - 20%	2011 - 2015
Облігації кредитних установ	14%	2013	13,5%	2013	-	-

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційні цінні папери наявні для продажу, включають акції підприємств справедливою вартістю 108 163 тис. грн. (2011 р.: 73 904 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 52 384 тис. грн.) та інвестиції в акції інших підприємств, які не котируються на жодному активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити. Станом на 31 грудня 2012, 2011 років та на 1 січня 2011 р. інструменти дольової участі, які не мають котирувань на ринку, були повністю знецінені.

13. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року оцінені по справедливій вартості ОВДП були представлені цінними паперами Міністерства фінансів України, номінальна вартість яких буде індексована тільки 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 відокремлювати вбудований похідний фінансовий інструмент та оцінив весь інструмент по справедливій вартості з відображенням переоцінки як прибутку чи збитку. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість цих облігацій становила 3 572 407 тис. грн. (2011 р.: 2 051 769 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: нуль), номінальні процентні ставки 8,04% - 9,30% та дати погашення січень 2013 – серпень 2016 р.

14. Інвестиційна нерухомість

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
На початок року	117 982	56 281	53 019
Надходження	9 507	25 018	-
Переведено з основних засобів	-	36 729	3 262
Переоцінка	(2 919)	(46)	-
На кінець року	124 570	117 982	56 281

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем станом на 1 жовтня 2012 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації.

15. Основні засоби

Рух основних засобів був таким:

	Будівлі	Комп'ютери та обладнання	Меблі, інвентар та інші активи	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього
Вартість						
1 січня 2012 р.	1 695 506	1 396 082	636 856	137 283	15 575	3 881 302
Надходження	24 677	145 117	34 814	3 079	18 729	226 416
Вибуття	(306)	(26 984)	(22 656)	(5 087)	(1 685)	(56 718)
Переоцінка	(179 799)	-	-	-	-	(179 799)
Переміщення	14 301	2 535	3 503	868	(21 207)	-
31 грудня 2012 р.	1 554 379	1 516 750	652 517	136 143	11 412	3 871 201
Накопичена амортизація						
1 січня 2012 р.	(77 490)	(842 835)	(390 212)	(58 587)	-	(1 369 124)
Нараховано за рік	(41 451)	(176 564)	(78 592)	(21 726)	-	(318 333)
Переоцінка	108 408	-	-	-	-	108 408
Вибуття	70	26 694	20 876	4 667	-	52 307
31 грудня 2012 р.	(10 463)	(992 705)	(447 928)	(75 646)	-	(1 526 742)
Залишкова вартість:						
31 грудня 2011 р.	1 618 016	553 247	246 644	78 696	15 575	2 512 178
31 грудня 2012 р.	1 543 916	524 045	204 589	60 497	11 412	2 344 459

15. Основні засоби (продовження)

	<i>Будівлі</i>	<i>Комп'ютери та обладнання</i>	<i>Меблі, інвентар та інші активи</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Незавершене будівництво</i>	<i>Всього</i>
Вартість						
1 січня 2011 р.	1 762 280	1 263 242	608 892	139 525	35 746	3 809 685
Надходження	1 592	155 553	56 593	9 925	67 762	291 425
Вибуття	(92 452)	(40 523)	(33 932)	(14 966)	(1 128)	(183 001)
Переоцінка	(78)	-	-	-	-	(78)
Переведено до інвестиційної нерухомості	(36 729)	-	-	-	-	(36 729)
Переміщення	60 893	17 810	5 303	2 799	(86 805)	-
31 грудня 2011 р.	1 695 506	1 396 082	636 856	137 283	15 575	3 881 302
Накопичена амортизація						
1 січня 2011 р.	(46 813)	(672 219)	(350 549)	(50 162)	-	(1 119 743)
Нараховано за рік	(34 458)	(210 614)	(71 198)	(21 169)	-	(337 439)
Переоцінка	9	-	-	-	-	9
Вибуття	3 772	39 998	31 535	12 744	-	88 049
31 грудня 2011 р.	(77 490)	(842 835)	(390 212)	(58 587)	-	(1 369 124)
Залишкова вартість:						
31 грудня 2010 р.	1 715 467	591 023	258 343	89 363	35 746	2 689 942
31 грудня 2011 р.	1 618 016	553 247	246 644	78 696	15 575	2 512 178

Остання оцінка будівель проводилась незалежним оцінювачем станом на 1 жовтня 2012 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації.

Станом на 31 грудня 2012 року будівлі, комп'ютери та обладнання, меблі, інвентар та інші активи, та транспортні засоби включають повністю амортизовані активи вартістю 589 125 тис. грн. (2011 р.: 444 048 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 389 468 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, а також на 1 січня 2011 року у Банку не було тимчасово не використовуваних об'єктів основних засобів.

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

	2012 р.	2011 р.
Вартість	790 051	752 476
Накопичена амортизація та зменшення корисності	(111 427)	(96 320)
Залишкова вартість	678 624	656 156

16. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Комп'ютер- ні програми</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Всього</i>
Вартість			
1 січня 2012 р.	721 182	173 589	894 771
Надходження	108 291	34 756	143 047
Вибуття	(292 208)	(24 428)	(316 636)
31 грудня 2012 р.	537 265	183 917	721 182
Накопичена амортизація			
1 січня 2012 р.	(136 895)	(69 989)	(206 884)
Нараховано за рік	(133 827)	(9 608)	(143 435)
Вибуття	108 687	22 488	131 175
31 грудня 2012 р.	(162 035)	(57 109)	(219 144)
Залишкова вартість:			
31 грудня 2011 р.	584 287	103 600	687 887
31 грудня 2012 р.	375 230	126 808	502 038

	<i>Комп'ютерні програми</i>	<i>Ліцензії</i>	<i>Всього</i>
Вартість			
1 січня 2011 р.	569 564	139 406	708 970
Надходження	153 186	34 679	187 865
Вибуття	(1 568)	(496)	(2 064)
31 грудня 2011 р.	721 182	173 589	894 771
Накопичена амортизація			
1 січня 2011 р.	(73 147)	(52 141)	(125 288)
Нараховано за рік	(64 584)	(18 164)	(82 748)
Вибуття	836	316	1 152
31 грудня 2011 р.	(136 895)	(69 989)	(206 884)
Залишкова вартість:			
31 грудня 2010 р.	496 417	87 265	583 682
31 грудня 2011 р.	584 287	103 600	687 887

Станом на 31 грудня 2012 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 2 510 тис. грн. (2011 р.: 2 941 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 2 718 тис. грн.).

17. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	2012 р.	2011 р.
Поточні податкові витрати	88 863	-
Відстрочені податкові витрати – виникнення та сторнування тимчасових різниць	138 462	217 161
Витрати з податку на прибуток	227 325	217 161

Юридичні особи в Україні повинні самостійно подавати податкові декларації.

Згідно з прийнятими положеннями, нормативна ставка податку на прибуток для підприємств наступна:

- 23%, починаючи з 1 квітня 2011 року;
- 21% з 1 січня 2012 року;
- 19% з 1 січня 2013 року;
- 16% з 1 січня 2014 року.

Перенесення податкового збитку на майбутній період визнається виходячи з думки керівництва, що отримання достатнього оподаткованого прибутку, проти якого можна буде зарахувати невикористані податкові збитки, є ймовірним, та що строк дії цих податкових збитків не закінчується згідно з чинним податковим законодавством.

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:

	2012 р.	2011 р.
Прибуток до оподаткування	546 767	799 961
Нормативна ставка податку	21%	23%
Теоретично обчислена сума податку при застосуванні нормативної ставки	114 821	183 991
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	(808)	(368)
Витрати, які не визнаються у податковому обліку:		
- благодійна діяльність	1 213	1 166
- реклама	1 838	1 457
- резерви під зменшення корисності та інші резерви	28 111	23 987
- витрати на персонал	2 651	6 232
- операції з пов'язаними сторонами	1 025	4 167
- ремонт та обслуговування	204	2 016
- витрати від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	37 447	-
- інше	7 757	22 189
Вплив від застосування різних нормативних ставок податку, що будуть застосовуватися до періодів, коли очікується, що актив буде реалізований або зобов'язання сплачене	65 843	(20 751)
Зміни в законодавстві щодо підходу до визначення тимчасових різниць	(32 777)	(6 925)
Витрати з податку на прибуток	227 325	217 161

17. Оподаткування (продовження)

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

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць				Виникнення та сторнування тимчасових різниць			
	У звітні про прибутки та збитки	У сукупному доході		У звітні про прибутки та збитки	У сукупному доході			
	1 січня 2011 р.		2011 р.				2012 р.	
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць:								
Оцінка фінансових інструментів	17 493	14 666	-	32 159	(21 871)	-	10 288	
Основні засоби та комп'ютерні програми	(9 354)	11 311	-	1 957	13 233	10 012	25 202	
Передплати, нарахування та резерви	110 296	31 597	-	141 893	(47 011)	-	94 882	
Накопичений збиток у податковому обліку	415 977	(206 369)	-	209 608	(50 997)	-	158 611	
Всього відстрочені податкові активи	534 412	(148 795)	-	385 617	(106 646)	10 012	288 983	
Податковий ефект оподатковуваних тимчасових різниць:								
Резерв під зменшення корисності кредитів	(66 971)	(92 372)	-	(159 343)	(82 330)	-	(241 673)	
Оцінка інвестиційних цінних паперів	(73 352)	23 909	867	(48 576)	50 514	(5 481)	(3 543)	
Інше	(97)	97	-	-	-	-	-	
Відстрочені податкові зобов'язання	(140 420)	(68 366)	867	(207 919)	(31 816)	(5 481)	(245 216)	
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	393 992	(217 161)	867	177 698	(138 462)	4 531	43 767	

18. Резерви під зменшення корисності та інші резерви

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

	Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу		Судові позови, гарантії та зобов'язання		Всього
	Інші активи				
1 січня 2011 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
(Зменшено)/нараховано	-	27 654	(17 157)		10 497
Списання	(1 836)	(34 166)	(1 301)		(37 303)
Курсові різниці	-	80	(155)		(75)
31 грудня 2012 р.	6 120	57 037	23 420		86 577

Суми резервів під зменшення корисності активів вираховуються з балансової вартості відповідних активів. Резерви за позовами, гарантіями та зобов'язаннями визнаються як зобов'язання.

19. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають інші активи, що не є фінансовими активами та інші фінансові активи:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Інші нефінансові активи			
Передплати	103 089	102 402	112 972
Банківські метали	67 604	87 863	56 894
Запаси	14 657	14 629	15 550
Інше	4 550	6 176	20 676
Всього інші нефінансові активи	189 900	211 070	206 092
Інші фінансові активи			
Транзитні рахунки за операціями з пластиковими картками	127 843	72 960	48 331
Заборгованість працівників	35 367	45 818	29 679
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	14 786	14 036	16 608
Інші нараховані доходи	13 942	17 304	22 635
Інше	4 805	5 751	4 885
Всього інші фінансові активи	196 743	155 869	122 138
Мінус – резерв під зменшення корисності	(57 037)	(63 469)	(56 975)
Всього інші активи	329 606	303 470	271 255

Інші зобов'язання включають інші зобов'язання, що не є фінансовими зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Інші зобов'язання, що не є фінансовими зобов'язаннями			
Винагорода працівникам до виплати	133 679	166 522	68 177
Нарахування під невикористані відпустки	130 527	113 522	115 796
Інші нараховані витрати	42 598	38 724	49 232
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22 798	20 590	21 581
Інші податки до сплати	12 900	11 957	18 486
Доходи майбутніх періодів	11 631	12 636	11 369
Кредиторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	1 254	1 730	46 097
Кредиторська заборгованість за орендоване обладнання	288	591	865
Всього інші зобов'язання, що не є фінансовими зобов'язаннями	355 675	366 272	331 603
Інші фінансові зобов'язання			
Транзитні рахунки за операціями з клієнтами	172 295	44 632	42 508
Похідні фінансові інструменти	-	2 198	-
Інше	20 643	25 946	21 562
Всього інші фінансові зобов'язання	192 938	72 776	64 070
Всього інші зобов'язання	548 613	439 048	395 673

19. Інші активи та зобов'язання (продовження)

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.

	2012 р.			2011 р.		
	Номінальна вартість	Справедлива вартість		Номінальна вартість	Справедлива вартість	
		Активи	Зобов'язання		Активи	Зобов'язання
Свопи – українські банки	-	-	-	115 870	-	2 198
Споти	99 225	-	171	116 117	101	-

20. Заборгованість перед кредитними установами

Заборгованість перед кредитними установами включає:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Поточні рахунки інших банків	319 378	330 389	307 901
Строкові депозити і кредити від інших банків:			
Короткострокові	639 274	798 140	275 763
Довгострокові	8 834 923	12 303 042	16 215 155
Кредити від міжнародних фінансових організацій	80 733	80 482	105 045
Заборгованість перед кредитними установами	9 874 308	13 512 053	16 903 864

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 2012 року заборгованість перед іншими банками, яка включалась до складу забезпечення під акредитиви та гарантії – нуль (2011 р.: 576 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: нуль) (Примітка 25).

21. Заборгованість перед клієнтами

Заборгованість перед клієнтами включає:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Поточні рахунки:			
- Бюджетних організацій	27 914	9 077	16 434
- Юридичних осіб	9 064 971	9 406 038	9 195 375
- Фізичних осіб	5 648 850	5 819 651	5 777 403
	14 741 735	15 234 766	14 989 212
Строкові депозити:			
- Юридичних осіб	4 450 866	4 078 340	2 375 194
- Фізичних осіб	9 361 339	8 927 731	11 256 457
	13 812 205	13 006 071	13 631 651
Заборгованість перед клієнтами	28 553 940	28 240 837	28 620 863
Забезпечення акредитивів і гарантії (Примітка 25)	46 930	82 595	89 298

Станом на 31 грудня 2012 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 2 473 686 тис. грн. (2011 р.: 2 900 477 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 1 744 599 тис. грн.) включали депозити, отримані від п'яти юридичних осіб.

21. Заборгованість перед клієнтами (продовження)

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	2012 р.	2011 р.	1 січня 2011 р.
Фізичні особи	15 010 189	14 747 382	17 033 860
Торгівля	2 760 363	3 171 136	2 710 265
Металургія	2 555 502	2 182 810	209 082
Сільське господарство	2 315 316	2 156 951	2 000 599
Машинобудування	764 240	373 742	482 907
Виробництво	696 998	773 638	810 350
Транспорт і зв'язок	574 338	479 660	813 497
Будівництво об'єктів нерухомості	446 541	453 486	469 862
Страховання	354 119	355 772	358 674
Хімічна промисловість	175 539	172 406	165 794
Енергетика	43 637	43 155	60 476
Інше	2 857 158	3 330 699	3 505 497
Заборгованість перед клієнтами	28 553 940	28 240 837	28 620 863

22. Випущені боргові цінні папери

Станом на 31 грудня 2012 р. заборгованість Банку за випущеними процентними борговими цінними паперами була достроково погашена в повному обсязі (2011 р.: балансова вартість - 224 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 10 865 тис. грн.).

23. 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 + 1,9% здійснюється в кінці відсоткового періоду один раз на півроку – 2 грудня та 2 червня кожного року.

Станом на 31 грудня 2012 р. балансова вартість субординованого боргу становила 2 374 272 тис. грн.

(2011 р.: 2 380 476 тис. грн.; 1 січня 2011 р.: 2 368 864 тис. грн.).

24. Капітал

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2012 р. випущений та зареєстрований статутний капітал Банку складався з 29 977 749 080 простих акцій та 50 000 000 привілейованих акцій (2011 р.: 29 977 749 080 простих акцій та 50 000 000 привілейованих акцій; 1 січня 2011 р.: 29 977 749 080 простих акцій та 50 000 000 привілейованих акцій), номінальною вартістю 0,10 грн. кожна.

Всі прості акції дають однакові права голосу а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Привілейовані акції не надають право голосу і гарантують отримання фіксованих дивідендів у розмірі 0,014 грн. на одну акцію.

24. Капітал (продовження)

Рух у статутному капіталі за роки, що закінчились 31 грудня 2012 та 2011 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		
1 січня 2011 р.	29 977 749	50 000	2 997 775	5 000	80 875	3 083 650
Вартість викуплених 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
Вартість викуплених і сплачених акцій	(13 344)	(37)	(1 334)	(4)	-	(1 338)
Вартість проданих та акцій	15 433	28	1 543	3	-	1 546
31 грудня 2012 р.	29 975 756	49 986	2 997 576	4 998	80 875	3 083 449

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

На зборах акціонерів, що відбулись у 12 квітня 2012 року (26 квітня 2011 року), затверджено виплату дивідендів за привілейованими акціями в розмірі 700 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року (за рік, що закінчився 31 грудня 2010 року 700 тис. грн.).

Ця 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.

Додатково сплачений капітал

Додатково сплачений капітал включає суму коштів, отриманих Банком як перевищення суми коштів, отриманих від продажу власних акцій над їх номіналом.

Резерви переоцінки

Рух за статтями резервів переоцінки був таким:

	Резерв з переоцінки основних засобів	Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Всього
На 1 січня 2011 р.	1 125 707	35 919	1 161 626
Інший сукупний дохід			
Переоцінка будівель	(69)	-	(69)
Чисті нереалізовані прибутки за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	21 521	21 521
Податковий ефект від чистих прибутків за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	867	867
Всього іншого сукупного доходу	(69)	22 388	22 319
Перенесення резерву переоцінки	(23 783)	-	(23 783)
Перенесення резерву переоцінки при вибутті будівель	(4 877)	-	(4 877)
На 31 грудня 2011 р.	1 096 978	58 307	1 155 285

24. Капітал (продовження)

	<i>Резерв з переоцінки основних засобів</i>	<i>Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</i>	<i>Всього</i>
Інший сукупний дохід			
Переоцінка будівель	(62 574)	-	(62 574)
Податковий ефект від переоцінки будівель	10 012	-	10 012
Чисті нереалізовані прибутки за інвестиційними цінними паперами наявними для продажу	-	34 258	34 258
Податковий ефект від чистих прибутків за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	(5 481)	(5 481)
Всього іншого сукупного доходу	(52 562)	28 777	(23 785)
Перенесення резерву переоцінки будівель	(23 848)	-	(23 848)
Податковий ефект відвернення переоцінки будівель	(31 494)	-	(31 494)
На 31 грудня 2012 р.	989 074	87 084	1 076 158

Характер та мета 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, попередньо відображеного у складі капіталу.

Нереалізовані прибутки від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу.

Резервні та інші фонди

Порядок формування та використання резервних та інших фондів визначається загальними зборами акціонерів.

Прибуток Банку формується з доходів його діяльності, зменшених на суму операційних та інших витрат, відповідно до законодавства України.

За рахунок прибутку, отриманого Банком за фінансовий рік, після сплати податків та інших обов'язкових платежів до бюджету, обов'язково формується резервний фонд у сумі щорічних відрахувань не менше п'яти відсотків від чистого прибутку Банку до досягнення ним двадцяти п'яти відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Резервний фонд також може формуватися за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

В звітному 2012 році було збільшено резервний фонд Банку на 1 533 тис. грн. за рахунок 5% від прибутку 2011 року, визначеного відповідно до законодавства України. В 2011 році було збільшено резервний фонд Банку на 45 тис. грн. за рахунок прибутку 2010 року, визначеного відповідно до законодавства України.

25. Договірні та умовні зобов'язання

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається 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 дотримувався 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.

25. Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

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.

Згідно загальних вимог Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств", діючого до прийняття Податкового кодексу, та Податкового кодексу, податкові збитки понесені підприємством, переносяться на наступні періоди до повного використання. В 2012 році було внесено зміни до перехідних положень Податкового кодексу, якими встановлено ліміт на погашення збитків минулих періодів. Цими змінами передбачено, що платники податку з доходом за 2011 рік 1 мільйон гривень і більше протягом одного податкового року мають право погасити тільки 25% від суми збитків, задекларованих станом на 1 січня 2012 року. Окрім того, з 1 січня 2013 року набрали чинності зміни до Податкового кодексу, що суттєво змінили порядок відображення в податковому обліку операцій з цінними паперами. Прибуток від операцій з цінними паперами, починаючи з 1 січня 2013 року, буде оподатковуватися за ставкою 10%.

Станом на 31 грудня 2012 року керівництво Банку вважає, що інтерпретація Банком норм податкового законодавства, вказаного вище, є належною.

Юридичні аспекти

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

Договірні та умовні зобов'язання Банку включають наступне:

	2012 р.	2011 р.
Акредитиви	209 315	16 370
Гарантії	1 308 691	1 944 997
Авальовані векселі	144 406	527 533
	1 662 412	2 488 900
Мінус – Резерви	(16 711)	(17 733)
Договірні та умовні фінансові зобов'язання (до вирахування забезпечення)	1 645 701	2 471 167
Мінус – кошти, утримувані як забезпечення акредитивів, авалів та гарантій	(46 930)	(82 595)
Договірні та умовні зобов'язання	1 598 771	2 388 572

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою:

	2012 р.	2011 р.
До 1 року	149 114	131 701
Від 1 до 5 років	129 878	133 733
понад 5 років	28 156	58 387
Майбутні мінімальні платежі на оренду	307 148	323 821

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.

26. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2012 р.	2011 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування клієнтів	1 260 427	1 158 155
Операції з конвертації валют	116 150	111 069
Операції з гарантіями, акредитивами та авалювання векселів	49 568	51 399
Розрахунково-касове обслуговування банків	33 157	29 944
Інше	102 009	65 181
	1 561 311	1 415 748
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(207 866)	(172 777)
Комісії за операціями з гарантіями та акредитивами	(334)	(562)
Комісії за обслуговування кредитів	(9 294)	(6 641)
Інше	(21 926)	(17 723)
	(239 420)	(197 703)
Чисті комісійні доходи	1 321 891	1 218 045

27. Інші доходи

	2012 р.	2011 р.
Пені та штрафи отримані	28 834	29 494
Дохід від іншої операційної діяльності	20 243	11 530
Дохід від оперативного лізингу	14 457	11 261
Повернення раніше списаної дебіторської заборгованості	17	2 434
Прибуток від вибуття основних засобів	-	1 074
Інше	1 871	4 504
Інші доходи	65 422	60 297

28. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні витрати включають:

	2012 р.	2011 р.
Заробітна плата та премії	1 152 297	1 202 306
Нарахування на фонд заробітної плати	367 303	346 234
Витрати на персонал	1 519 600	1 548 540
Оренда та утримання приміщень	271 082	262 184
Ремонт та обслуговування основних засобів	235 116	271 507
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	186 593	-
Платежі до Фонду гарантування вкладів	80 146	84 053
Витрати на інкасацію готівкових коштів	53 287	24 404
Витрати на утримання офісу	50 828	68 441
Витрати на комп'ютерну обробку інформації	42 247	40 827
Послуги зв'язку	39 150	41 032
Маркетинг та реклама	37 758	19 092
Юридичні та консультаційні послуги	34 838	60 981
Операційні податки	32 235	35 157
Охорона	27 353	26 150
Витрати на відрядження та відповідні витрати	14 272	17 093
Витрати на страхування	10 122	-
Благодійна діяльність	5 871	5 149
Навчання персоналу	5 493	360
Ліцензії та роялті	4 146	-
Пені та штрафи сплачені	973	625
Збитки від вибуття основних засобів	615	-
Інше	27 333	98 897
Інші адміністративні та операційні витрати	1 159 458	1 055 952

29. 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 RBI AG в Банку. Регулярний аналіз ризиків забезпечує достатню основу для прийняття рішень членами Правління щодо доречності процедур у процесі виявлення, оцінки 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.

29. 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 AG, 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 НБУ, так і досвідом RBI AG. Основним методом обмеження рівня ризику є встановлення та контроль лімітів. Основою системи лімітів є нормативні показники НБУ та ліміти, прийняті для RBI AG. 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 AG 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.

Показник максимального кредитного ризику

Показник максимального кредитного ризику та вартість застави по наданих кредитах представлено наступним чином:

	Заборгованість за мінусом резервів 2012 р.	Вартість застави 2012 р.
Заборгованість кредитних установ	3 525	-
Кредити клієнтам:		
Великі підприємства	15 937 263	8 895 256
Малі підприємства	2 203 428	1 845 372
Фізичні особи	8 365 818	5 256 730
Мікро-підприємства	1 852 213	360 106
	28 358 722	16 357 464

Розкрита у таблиці інформація базується на зваженій вартості застави, яка дорівнює справедливій вартості, продисконтованій відповідно до політик Банку. Вона відображає очікувану вартість, яку Банк очікує отримати в разі примусового стягнення забезпечення. Під час розрахунку суми вартості застави Банк розкриває суму вартості застави за найменшою із сум: балансової вартості кредиту або вартості застави. Для різних видів застави застосовуються різні ставки дисконту відповідно до властивого для них ризику.

29. Управління ризиками (продовження)

	Заборгованість за мінусом резервів 2011 р.	Вартість застави 2011 р.
Заборгованість кредитних установ	10 873	-
Кредити клієнтам		
Великі підприємства	17 676 075	9 632 515
Малі підприємства	3 620 294	2 927 653
Фізичні особи	8 984 591	6 320 538
Мікро-підприємства	1 903 549	606 238
	32 184 509	19 486 944

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 2012 та 2011 років не було значної концентрації ризику у кредитному портфелі банку.

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 заходи для усунення недоліків.

Під час аналізу кредитної якості клієнтів, Банк сегментує кредитний портфель на наступні категорії клієнтів:

- великі підприємства – категорія включає кредити, надані Банком великим корпоративним клієнтам;
- малі підприємства – категорія включає кредити, надані Банком підприємствам малого та середнього бізнесу;
- фізичні особи – категорія включає кредити, надані Банком фізичним особам;
- мікро-підприємства - категорія включає кредити, надані підприємствам малого та середнього бізнесу, які не відносяться до категорії малих підприємств за критеріями об'єму реалізації та сумами наданих кредитних коштів, які визначаються внутрішніми політиками Банку.

Сегментація клієнтів Банку між категоріями "великі підприємства" та "малі підприємства" базується на обсягах реалізації підприємства та сумі наданого кредиту, які визначаються внутрішніми політиками Банку.

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 звіту про фінансовий стан 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.

29. Управління ризиками (продовження)

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 звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням.

	Примітка	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась індивідуально	Всього 2012р.
		Високий рейтинг 2012 р.	Стандартний рейтинг 2012 р.	Нижче стандартного 2012 р.	Відсутність рейтингу 2012 р.	2012 р.	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7						
Поточні рахунки в інших кредитних установах		4 978 322	29 740	-	-	-	5 008 062
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів		114 058	-	-	100	-	114 158
		5 092 380	29 740	-	100	-	5 122 220
Заборгованість кредитних установ	10	-	3 525	-	-	-	3 525
Кредити клієнтам:	11						
Великі підприємства		1 051 614	6 960 533	6 133 042	5 157	4 545 678	18 696 024
Малі підприємства		14	29 099	1 214 271	55 491	2 015 332	3 314 207
Фізичні особи		-	-	-	5 478 486	7 644 867	13 123 353
Мікро-підприємства		-	-	-	1 614 598	531 915	2 146 513
		1 051 628	6 989 632	7 347 313	7 153 732	14 737 792	37 280 097
Інвестиційні цінні папери:	13						
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		6 086 594	-	-	-	-	6 086 594
- утримувані до погашення		920 055	-	-	-	-	920 055
		7 006 649	-	-	-	-	7 006 649
Всього		13 150 657	7 022 897	7 347 313	7 153 832	14 737 792	49 412 491

29. Управління ризиками (продовження)

	Примітка	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась				Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась індивідуально	Всього 2011 р.
		Високий рейтинг 2011 р.	Стандартний рейтинг 2011 р.	Нижче стандартного 2011 р.	Відсутність рейтингу 2011 р.	2011 р.	
Грошові кошти та їх еквіваленти:	7						
Поточні рахунки в інших кредитних установах		3 454 243	-	-	-	-	3 454 243
Строкові депозити в інших кредитних установах зі строком погашення до 90 днів		124 156	-	-	-	-	124 156
		3 578 399	-	-	-	-	3 578 399
Заборгованість кредитних установ	10	10 873	-	-	-	1 972	12 845
Кредити клієнтам:	11						
Великі підприємства		710 407	8 180 613	5 870 760	2 886	6 053 859	20 818 525
Малі підприємства		589 070	474 156	1 349 554	593	2 663 282	5 076 655
Фізичні особи		-	-	-	5 855 667	7 873 625	13 729 292
Мікро-підприємства		-	-	-	1 618 688	594 681	2 213 369
		1 299 477	8 654 769	7 220 314	7 477 834	17 185 447	41 837 841
Інвестиційні цінні папери:	13						
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку		6 017 408	-	-	-	-	6 017 408
- утримувані до погашення		2 289 902	-	-	-	-	2 289 902
		8 307 310	-	-	-	-	8 307 310
Всього		13 196 059	8 654 769	7 220 314	7 477 834	17 187 419	53 736 395

Кредити прострочені і такі, що їх користь зменшилась індивідуально містять прострочені кредити, корисність яких не зменшилась (наведені нижче в таблиці), та кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів.

У таблиці, що наведена вище, кредити банкам з високим рейтингом, зазвичай вважаються такі клієнти, кредитний рейтинг яких 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.

29. Управління ризиками (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 щонайменше на один день. Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів станом на 31 грудня 2012 та 2011 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 2012 р.	31 - 60 днів 2012 р.	61 - 90 днів 2012 р.	Понад 90 днів 2012 р.	Всього 2012 р.
Кредити клієнтам:					
Великі підприємства	425 905	54 451	50 963	-	531 319
Малі підприємства	148 494	86 826	44 305	-	279 625
Фізичні особи	547 492	157 731	106 397	211 483	1 023 103
Мікро-підприємства	41 650	23 662	15 320	18 745	99 377
Всього	1 163 541	322 670	216 985	230 228	1 933 424
	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	679 310	328 355	87 662	-	1 095 327
Малі підприємства	376 690	58 198	48 323	-	483 211
Фізичні особи	573 339	160 867	96 184	212 274	1 042 664
Мікро-підприємства	50 713	22 429	8 136	20 128	101 406
Всього	1 680 052	569 849	240 305	232 402	2 722 608

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена в Примітці 11.

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.

29. Управління ризиками (продовження)

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення дефолту клієнта.

Одними з основних ознак дефолту є:

- 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 мікро-підприємств;
- відкриття справи про банкрутство;
- пряме списання - істотна частина заборгованості повністю або частково списується без формування спеціальних резервів;
- списання боргів за рахунок страхових резервів;
- очікувані економічні збитки.

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

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

29. Управління ризиками (продовження)

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

	2012 р.				2011 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	4 835 242	4 824 973	113 546	9 773 761	3 733 321	3 371 952	56 667	7 161 940
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	526 494	-	-	526 494	442 637	-	-	442 637
Торгові цінні папери	204 540	-	-	204 540	309 580	-	-	309 580
Заборгованість кредитних установ	3 525	-	-	3 525	10 074	799	-	10 873
Кредити клієнтам	28 279 643	1 247	77 832	28 358 722	32 061 099	1 146	122 264	32 184 509
Інвестиційні цінні папери:								
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6 086 594	-	-	6 086 594	6 017 408	-	-	6 017 408
- утримувані до погашення	920 055	-	-	920 055	2 289 902	-	-	2 289 902
Інші фінансові активи	196 743	-	-	196 743	155 869	-	-	155 869
	41 052 836	4 826 220	191 378	46 070 434	45 019 890	3 373 897	178 931	48 572 718
Зобов'язання:								
Заборгованість перед Національним Банком України	150 586	-	-	150 586	200 153	-	-	200 153
Заборгованість перед кредитними установами	730 573	9 034 065	109 670	9 874 308	1 057 531	12 303 881	150 641	13 512 053
Заборгованість перед клієнтами	28 394 132	91 054	68 754	28 553 940	28 038 994	134 789	67 054	28 240 837
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	224	-	-	224
Поточні податкові зобов'язання	61 986	-	-	61 986	-	-	-	-
Субординований борг	-	2 374 272	-	2 374 272	-	2 380 476	-	2 380 476
Резерви	23 420	-	-	23 420	42 033	-	-	42 033
Інші фінансові зобов'язання	192 938	-	-	192 938	72 776	-	-	72 776
	29 553 635	11 499 391	178 424	41 231 450	29 411 711	14 819 146	217 695	44 448 552
Чиста балансова позиція	11 499 201	(6 673 171)	12 954	4 838 984	15 608 179	(11 445 249)	(38 764)	4 124 166
Чиста позабалансова позиція (Примітка 25)	1 352 226	19 520	273 955	1 645 701	2 185 347	3 780	282 040	2 471 167

29. 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 репутаційної кризи 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 2012 та 2011 рр. зазначені нормативи були такими:

	2012 р., %	2011 р., %
Н4 "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%)	62,77	43,41
Н5 "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%)	79,96	45,31
Н6 "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%)	80,58	73,80

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 2012 та 2011 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 більшість 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 історичної інформації щодо переукладання депозитів. Дивіться Примітку 31 "Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення" з аналізом активів та зобов'язань Банку за строками, коли вони очікувано будуть отримані чи сплачені.

29. Управління ризиками (продовження)

"Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення" відносно аналізу Банку фінансових активів та зобов'язань за строками їх договірної відшкодування або погашення.

Фінансові зобов'язання Станом на 31 грудня 2012 р.	До 3 місяців	3 - 12 місяців	1 - 5 років	Понад 5 років	Всього
Заборгованість перед Національним Банком України	152 837	-	-	-	152 837
Заборгованість перед кредитними установами	5 303 500	3 311 366	1 607 207	-	10 222 073
Заборгованість перед клієнтами	21 527 464	7 291 212	54 876	7 595	28 881 147
Субординований борг	17 148	76 413	953 802	1 946 212	2 993 575
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	192 938	-	-	-	192 938
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	27 193 887	10 678 991	2 615 885	1 953 807	42 442 570

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	1 481 040	3 981 788	9 199 157	-	14 661 985
Заборгованість перед клієнтами	20 270 318	8 110 341	31 436	8 612	28 420 707
Субординований борг	28 781	211 489	1 495 336	2 381 067	4 116 673
Випущені боргові цінні папери	261	-	-	-	261
Інші фінансові зобов'язання	72 776	-	-	-	72 776
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	22 053 464	12 303 618	10 725 929	2 389 679	47 472 690

До коштів клієнтів включені строкові депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України, Банк зобов'язаний виплачувати кошти за цими депозитами на вимогу вкладників. Ці залишки включені до показників, поданих вище, за строками їх сплати, передбаченими договорами (тобто за умови, що вкладники не вимагатимуть виплати депозитів до строку, зазначеному у договорі). Значна частина депозитів фізичних осіб – це короткострокові депозити і тому у таблиці вони показані у колонці 'До 3 місяців'. Загальна сума депозитів фізичних осіб, без врахування суми нарахованих, та несплачених відсотків та майбутніх недисконтованих грошових потоків, включених до періоду від 3 до 12 місяців становить 4 957 374 тис. грн. (31 грудня 2011 р.: 5 569 094 тис. грн.). Однак Банк розраховує на те, що більшість 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 історичної інформації щодо переукладання депозитів. Дивіться Примітку 31 "Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення" з аналізом активів та зобов'язань Банку за строками, коли вони очікувано будуть отримані чи сплачені.

У наведеній нижче таблиці відображено кінцеві 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
2012 р.	445 662	1 129 541	87 116	93	1 662 412
2011 р.	495 849	1 442 635	513 963	36 453	2 488 900

Видані гарантії та авальовані векселя зобов'язують Банк здійснювати платежі від імені клієнтів у разі конкретної дії, відповідно може виникнути необхідність у негайних дострокових платежах за цими зобов'язаннями до закінчення контрактного строку дії даних зобов'язань.

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

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення номінальної вартості похідних фінансових інструментів, які передбачені відповідними договорами:

	До 3 місяців	3 - 12 місяців	1 - 5 Років	Понад 5 років	Всього
2012 р.	99 225	-	-	-	99 225
2011 р.	231 987	-	-	-	231 987

29. Управління ризиками (продовження)

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.

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 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 2012 та 2011 років. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на звіт про прибутки та збитки.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2012 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2012 р.	Збільшення у базисних пунктах 2011 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2011 р.
Гривня	+134bp	(16 125)	+160bp	(1 050)
Євро	+17bp	1 965	+20bp	2 605
Долар США	+33bp	(5 936)	+20bp	(3 913)

Валюта	Зменшення у базисних пунктах 2012 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2012 р.	Зменшення у базисних пунктах 2011 р.	Чутливість чистого процентного доходу 2011 р.
Гривня	-134bp	16 125	-160bp	1 050
Євро	-17bp	(739)	-20bp	(855)
Долар США	-33bp	17 695	-20bp	8 074

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 2012 та 2011 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 звіту про прибутки та збитки Банку (через наявність неторгових монетарних активів та зобов'язань, справедлива вартість яких є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки.

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

29. Управління ризиками (продовження)

Валюта	Збільшення обмінного курсу, % 2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2012 р.	Збільшення обмінного курсу, % 2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2011 р.
Долар США	0,47%	(4 499)	0,25%	(9 204)
Євро	0,28%	129	1,92%	(3 880)
Російський рубль	2,14%	534	4,23%	1 345
Валюта	Зменшення обмінного курсу, % 2012 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2012 р.	Зменшення обмінного курсу, % 2011 р.	Вплив на прибуток до оподаткування 2011 р.
Долар США	0,44%	4 110	0,25%	14 204
Євро	0,28%	(128)	1,92%	3 880
Російський рубль	2,10%	(524)	3,70%	(1 176)

Аналіз валютного ризику

	2012 р.			2011 р.		
Валюта	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Довга / (коротка) валютна позиція	Валютні активи	Валютні зобов'язання	Довга / (коротка) валютна позиція
Долар США	19 593 301	(19 042 427)	550 874	20 010 455	(23 715 648)	(3 705 193)
Євро	1 702 310	(1 656 718)	45 592	1 926 793	(1 873 329)	53 464
Російський рубль	251 816	(226 834)	24 982	263 589	(231 796)	31 793
Японська єна	94 005	(97 511)	(3 506)	116 450	(108 917)	7 533
Інші	33 362	(29 843)	3 519	34 987	(36 723)	(1 736)

Ризик дострокового погашення

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

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років, керівництво вважає, що для Банку невластивий ризик дострокового погашення.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків Банку внаслідок неадекватності або збоїв внутрішніх процесів, впливу людського фактору, збоїв і помилок у системах, а також впливу зовнішніх подій. До цієї категорії належать всі види шахрайств, юридичний ризик і не належить стратегічний та репутаційний ризик. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю операційний ризик може призвести до фінансових збитків мати правові чи регулятивні наслідки або спричинити шкоду репутації.

Банк керується "Стандартизованим підходом" Basel I зі змінами.

Концепція контролю, моніторингу й своєчасного реагування на потенційні ризики є ефективним інструментом управління ризиками. Контролі включають в себе ефективний розподіл обов'язків, прав доступу, процедур авторизації, навчання персоналу та процедури оцінки ризиків.

В Банку впроваджена система управління інцидентами операційних ризиків, в рамках якої:

- В процес управління операційними ризиками задіяні всі працівники Банку;
- Керівники всіх підрозділів на будь-якому рівні несуть відповідальність за здійснення контролю за операційними ризиками;
- Налагоджено функціонування «Гарячої лінії», яка дозволяє працівникам та клієнтам Банку повідомляти про факти та підозри на події операційного ризику, в тому числі шахрайства;
- Впроваджено централізовану базу даних, до якої на періодичній основі вноситься інформація про події / збитки та потенційні загрози;
- Розроблені плани підтримки безперервності бізнесу та здійснюється їх оновлення.

29. Управління ризиками (продовження)

Банком проводиться на щорічній основі експертна оцінка операційних ризиків, за результатами якої, приймаються рішення про впровадження відповідних заходів з мінімізації та попередження операційних ризиків.

Для покращення контролю, відслідковування, прогнозування, раннього попередження настання інциденту операційного ризику Банк застосовує систему ключових індикаторів ризику (KPI), встановлює їх порогові значення, проводиться їх тестування чутливості до ризику. Для здійснення оцінки концентрації операційних ризиків застосовується сценарний аналіз, який є діагностичним інструментом для розуміння Банком наслідків від потенційних операційних подій упереджувальним шляхом.

З метою відшкодування можливих втрат внаслідок реалізації інцидентів операційного ризику Банком укладено договори страхування ризиків, пов'язаних з операційною діяльністю Банку.

Рівень операційних ризиків знижений завдяки комплексу заходів, що включає: впровадження системи управління інцидентами операційних ризиків; аналіз та моніторинг процесів, продуктів в частині управління операційними ризиками; навчання персоналу та підвищення обізнаності працівників про операційні ризики в цілому; контроль за дотриманням працівниками Банку нормативних документів.

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

- Рівень 1: котирування (нескориговані) 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.

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

31 грудня 2012 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	59 986	143 960	594	204 540
Інвестиційні цінні папери				
– за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1 436 245	4 650 349	-	6 086 594
– наявні для продажу	103 671	4 492	-	108 163
	1 599 902	4 798 801	594	6 399 297
31 грудня 2011 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Торгові цінні папери	307 782	1 798	-	309 580
Інвестиційні цінні папери				
– за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	6 007 131	10 277	-	6 017 408
– наявні для продажу	69 412	4 492	-	73 904
	6 384 325	16 567	-	6 400 892

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.

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

Вартість торгових цінних паперів та інвестиційних цінних паперів, 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

Переведення між рівнями ієрархії здійснюються у зв'язку зі змінами на активному ринку та наявністю ринкових даних. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 року Банк здійснив переведення торгових цінних паперів з Рівня 1 у Рівень 2 на суму 130 478 тис. грн. та інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку з Рівня 1 в Рівень 2 на суму 874 237 тис. грн. Переведення між рівнями ієрархії здійснено у зв'язку зі зміною джерела доступних ринкових даних. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2011 р., Банк не переводив жодних фінансових інвестицій між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, 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.

	Балансова вартість 2012 р.	Справедлива вартість 2012 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2012 р.	Балансова вартість 2011 р.	Справедлива вартість 2011 р.	Невизнаний прибуток/ (збиток) 2011 р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 773 761	9 773 761	-	7 161 940	7 161 940	-
Кошти обов'язкових резервів в НБУ	526 494	526 494	-	442 637	442 637	-
Заборгованість кредитних установ	3 525	3 525	-	10 873	10 873	-
Кредити клієнтам	28 358 722	27 406 804	(951 918)	32 184 509	31 154 509	(1 030 000)
Інвестиційні цінні папери утримувані до погашення	920 055	835 742	(84 313)	2 289 902	2 368 920	79 018
Інші фінансові активи	196 743	196 743	-	155 869	155 869	-
Всього	39 779 300	38 743 069	(1 036 231)	42 245 730	41 294 748	(950 982)

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	<i>Балансова вартість 2012 р.</i>	<i>Справедлива вартість 2012 р.</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2012 р.</i>	<i>Балансова вартість 2011 р.</i>	<i>Справедлива вартість 2011 р.</i>	<i>Невизнаний прибуток/ (збиток) 2011 р.</i>
Заборгованість перед Національним банком України	150 586	150 586	-	200 153	200 153	-
Заборгованість перед кредитними установами	9 874 308	9 874 308	-	13 512 053	13 512 053	-
Заборгованість перед клієнтами	28 553 940	28 553 940	-	28 240 837	28 240 837	-
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	224	224	-
Субординований борг	2 374 272	2 374 272	-	2 380 476	2 380 476	-
Інші фінансові зобов'язання	192 938	192 938	-	72 776	72 776	-
Всього	41 146 044	41 146 044	-	44 406 519	44 406 519	-

**Всього невизнані
зміни в
нереалізованій
справедливій
вартості**

(1 036 231)

(950 982)

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.

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29 "Управління ризиками".

	2012 р.			2011 р.		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 773 761	-	9 773 761	7 161 940	-	7 161 940
Обов'язкові резерви в НБУ	526 494	-	526 494	442 637	-	442 637
Торгові цінні папери	204 540	-	204 540	309 580	-	309 580
Заборгованість кредитних установ	3 525	-	3 525	7 373	3 500	10 873
Кредити клієнтам	16 930 021	11 428 701	28 358 722	16 600 334	15 584 175	32 184 509
Активи призначені для продажу	299 709	-	299 709	267 826	-	267 826
Інвестиційні цінні папери:						
- за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	1 513 470	4 573 124	6 086 594	874 543	5 142 865	6 017 408
- наявні для продажу	108 163	-	108 163	73 904	-	73 904
- утримувані до погашення	303 263	616 792	920 055	1 321 756	968 146	2 289 902
Інвестиції в дочірні підприємства	-	181 925	181 925	-	174 925	174 925
Інвестиційна нерухомість	-	124 570	124 570	-	117 982	117 982
Основні засоби	-	2 344 459	2 344 459	-	2 512 178	2 512 178
Нематеріальні активи	-	502 038	502 038	-	687 887	687 887
Поточні активи з податку на прибуток	-	-	-	7 123	-	7 123
Відстрочені активи з податку на прибуток	43 767	-	43 767	177 698	-	177 698
Інші активи	329 606	-	329 606	303 470	-	303 470
Всього активів	30 036 319	19 771 609	49 807 928	27 548 184	25 191 658	52 739 842
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	150 586	-	150 586	200 153	-	200 153
Заборгованість перед кредитними установами	8 333 265	1 541 043	9 874 308	4 698 355	8 813 698	13 512 053
Заборгованість перед клієнтами	28 498 135	55 805	28 553 940	28 186 282	54 555	28 240 837
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	224	-	224
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	61 986	-	61 986	-	-	-
Субординований борг	29 828	2 344 444	2 374 272	42 509	2 337 967	2 380 476
Резерви	23 420	-	23 420	42 033	-	42 033
Інші зобов'язання	548 613	-	548 613	439 048	-	439 048
Всього зобов'язань	37 645 833	3 941 292	41 587 125	33 608 604	11 206 220	44 814 824
Чиста сума	(7 609 514)	15 830 317	8 220 803	(6 060 420)	13 985 438	7 925 018

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

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 (Примітка 21). 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.

32. 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 входить материнська компанія, підприємства під спільним контролем, ключовий персонал та їхні прямі родичі. Ключовим персоналом є фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано, і 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:

	2012 р.				2011 р.			
	Мате- ринська компанія	Дочірні підприєм- ства	Інші асоційова- ні підприєм- ства	Ключовий управлін- ський персонал	Мате- ринська компанія	Дочірні підприєм- ства	Інші асоційовані підприєм- ства	Ключовий управлін- ський персонал
Непогашені кредити станом за 1 січня, загальна сума	-	-	-	1 236	-	-	-	82
Кредити, видані протягом року	-	512 000	-	58	-	30 000	25 000	3 800
Погашення кредитів протягом року	-	(372 000)	-	(808)	-	(30 000)	(25 000)	(2 648)
Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	2
Інші зміни	-	-	-	1 890	-	-	-	-
Непогашені кредити станом за 31 грудня, чиста сума	-	140 000	-	2 376	-	-	-	1 236
Поточні рахунки з іншими кредитними установами	3 564 473	-	89 578	-	2 628 785	-	38 966	-
Депозити станом на 1 січня	12 303 606	998 978	159 064	23 595	16 311 040	1 349 859	52 728	58 630
Депозити, отримані протягом року	2 613 792	954 073	351 613	38 180	2 337 476	2 224 222	2 295 827	62 257
Депозити, погашені протягом року	(6 092 591)	(1 547 380)	(219 815)	(40 717)	(6 316 109)	(2 581 146)	(2 194 553)	(97 245)
Курсові різниці	(4 642)	(354)	5 159	(13)	(88 631)	(4 053)	5 117	(47)
Інші зміни	15 222	(9 029)	(105 945)	272	59 830	10 096	(55)	-
Депозити станом за 31 грудня	8 835 387	396 288	190 076	21 317	12 303 606	998 978	159 064	23 595
Поточні рахунки станом за 31 грудня	7 301	193 926	57 548	2 428	175	11 612	59 680	2 323
Зобов'язання та гарантії видані	-	1 860	-	-	3 630	1 166	194	-
Зобов'язання та гарантії отримані	264 483	-	601 108	2 141	165 743	-	831 784	799

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	За рік, що закінчився 31 грудня							
	2012 р.		2011 р.		2012 р.		2011 р.	
	Материнська компанія	Дочірні підприємства	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал	Материнська компанія	Дочірні підприємства	Інші асоційовані підприємства	Ключовий управлінський персонал
Процентні доходи	16 977	12 578	-	284	28 981	120	16	153
Процентні витрати	(603 442)	(18 427)	(18 545)	(1 220)	(834 248)	(43 290)	(9 831)	(2 128)
Комісійні доходи	42	1 817	490	3	673	1 322	965	5
Комісійні витрати	(15 417)	-	(41 686)	-	(21 094)	-	(38 095)	-
Інші операційні доходи	-	146	16	-	9	910	26	-
Адміністративні витрати	(23 271)	-	(14 750)	-	(54 713)	-	(19 431)	-
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з цінними паперами	(1 636)	1 806	-	-	-	-	-	-

	Материнська компанія		Дочірні компанії	
	2012 р.	2011 р.	2012 р.	2011 р.
Номінальні відсоткові ставки, %	4,81 % - 7,08 %	1,66 % - 7,08 %	1,00 % - 19,5 %	0,3 % - 11,5 %
Строк погашення	2013 - 2014	2012 - 2014	2013	2012

Депозити з материнською компанією та дочірніми підприємствами залучені на наступних договірних умовах:

Сукупна сума винагороди та інших виплат членам Правління та Спостережної ради за 2012 рік становить 29 747 тис. грн. (2011 р.: 45 549 тис. грн.).

33. 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.

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.

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

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 (2011р.: 10%), розрахований згідно з національними стандартами та вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2012 року норматив достатності капіталу Банку становив 18,76 % (2011 р.: 16,16%) та перевищував встановлений законодавством мінімальний норматив.

33. Достатність капіталу (продовження)

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

	2012 р.	2011 р.
Основний капітал	4 728 371	4 550 977
Додатковий капітал	3 226 733	3 536 344
Мінус: відрахування з капіталу	(182 485)	(176 623)
Всього капітал	7 772 619	7 910 698
Активи, зважені за ризиком	32 079 286	36 878 993
Довгостроковий розрив ліквідності	5 777 461	5 311 622
Відкрита валютна позиція	3 572 199	6 747 194
Показник достатності регулятивного капіталу	18,76%	16,16%

Показник достатності регулятивного капіталу згідно з Базельською угодою від 1988 року

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років показник достатності регулятивного капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди від 1988 року зі змінами, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	2012 р.	2011 р.
Капітал першого рівня	7 144 645	6 769 733
Капітал другого рівня	3 210 288	2 496 995
Всього капітал	10 354 933	9 266 728
Активи, зважені за ризиком	33 523 416	40 487 047
Показник достатності капіталу першого рівня	21,31%	16,72%
Показник достатності капіталу	30,89%	22,89%

34. Події після дати балансу

Банк оцінив події, що мали місце після дати балансу до 19 квітня 2013 р., дати, на яку ця фінансова звітність була підготовлена до випуску, та дійшов висновку, що питання, які вимагають розкриття, відсутні.

Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 та Рішення № 1360 від 29 вересня 2011 року, Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2012 року:

- активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року представлені у звіті про фінансовий стан цієї фінансової звітності;
- елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., у цій фінансовій звітності. Інформація про капітал Банку представлена у Примітці 24;
- вартість чистих активів Банку була вищою ніж сума його статутного капіталу (Примітка 24);
- статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами;
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів;
- Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України:

Станом на 31 грудня 2012 року, Банк є емітентом іменних відсоткових облігацій:

<i>Дата реєстрації випуску</i>	<i>№ свідоцтва про реєстрацію випуску, серія</i>	<i>Форма існування</i>	<i>Форма випуску</i>	<i>Загальна номінальна вартість (тис. грн.)</i>	<i>Процент на ставка (%)</i>	<i>Термін виплати процентів</i>	<i>Дата погашення облігацій</i>
12.05.2008	437/2/08 Серія G	Бездoku- ментарна	Іменні	426 188	15,00	Раз на рік	02.06.2013

Увесь випуск зазначених облігацій є викупленим у інвесторів і обліковується на емітентському рахунку у ПрАТ "ВДЦП" (тобто, в обігу на вторинному ринку облігацій серії G немає).

Протягом 2012 року було погашено облігації серій B, E, F у зв'язку із закінченням терміну їх обігу.

Протягом 2012 облігації серій E, F та G року перебували у повному обсязі на емітентському рахунку АТ "Райффайзен Банк Аваль" у цінних паперах в депозитарії ПрАТ "ВДЦП", тому виплата відсоткового доходу за цими облігаціями не здійснювалася.

- Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

Інші події, що визначені частиною першою статті 41 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", та відбулись протягом 2012 року:

- відповідно до статті 66 Закону України "Про акціонерні товариства" згідно Рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №3Б-47 від 26.04.2011р.) Банк в 2012 році продовжив розрахунки з акціонерами за викуплені акції. В порядку прийняття письмової пропозиції акціонерів про продаж акцій Банку було в цілому викуплено 17 427 054 простих іменних та 29 736 привілейованих акцій (0,058 статутного капіталу Банку).

Відповідно до того ж Рішення Загальних Зборів акціонерів (Протокол №3Б-47 від 26.04.2011р.) 23 серпня 2012 року Банком укладено договір з істотним учасником "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" на продаж власних акцій, що були, викуплені у акціонерів. Згідно умовам договору було продано 15 449 116 акцій на суму 6 156 472,73 грн. за ціною 0,3985 грн. за одну акцію (за ціною викупу акцій у акціонерів).

Та на кінець звітного року у Банку залишалося для реалізації 2 007 674 штук викуплених власних акцій, в тому числі: простих - 1 993 762 та 13 912 - привілейованих. Частка викуплених акцій у статутному капіталі Банку склала 0,007%. Всі викуплені акції реалізовані істотному учаснику "Райффайзен Банк Інтернаціональ АГ" в січні 2013 року.

Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства (продовження)

Всі зобов'язання Банку перед акціонерами щодо викупу акцій виконані.

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку;
- інформація про зміну складу посадових осіб Банку:

3 січня 2012 року на посаду заступника Голови Правління Банку була призначена пані Гуріна Наталія Олександрівна.

- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій Банку, які дають право голосування;
- не приймалися рішення про утворення, припинення філій, представництв Банку;
- не було порушено справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не приймалось рішень вищого органу Банку або суду про проведення чи припинення процедури банкрутства Банку.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи функцію внутрішнього аудиту .

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, призначають Спостережну раду, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, погодження структури Банку та його бізнес плану.

Правління Банку – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Спостережній Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та моніторинг ризиків. Також Банк створив комісії, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (Примітка 29), підтвердження видачі кредитів, управління тарифами, активами та зобов'язаннями.

Банк створив Службу внутрішнього аудиту, який відповідає за незалежне оцінювання організаційної структури та виконання заходів контролю. Служба внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Спостережній Раді.