

20 ЛЕТ

УСТОЙЧИВОГО

РОСТА

ПУМБ



1992

Наивысший
уровень надежности
депозитов:
«5»
по оценке
РА «Кредит-Рейтинг»

№ 1 по инновационности.
«Самый инновационный банк»
и «Сделка года»
в «Ukrainian Banker Awards»
(ИнвестГазета, декабрь 2011)

№1 по Интернет-банкингу ПУМБ online
(«Forbes Украина», сентябрь 2011)

№1 по доступности долгосроч-
ных программ автокредитования
(«Деньги», июль 2011)

№1 Best CIO 2011,
зрелость ИТ-инфраструктуры
(«Компьютерное обозрение», декабрь 2011)

№1 по доступности кредитных
предложений на покупку оборудо-
вания сроком на три года
(«ПростоБанк Консалтинг»)

Входит в
ТОП-100
крупнейших банков СНГ
(РИА-Аналитика, июль 2011)

Входит в
ТОП-3
по доступности про-
грамм автокредитования
(«Власть денег»,
июль 2011)

№1 по прозрачности среди фин-
учреждений Украины (Индекс
прозрачности и подотчетности
компаний Центра «Развития
КСО», USAID, сентябрь 2011).

№1 по информационной безопас-
ности. ПУМБ первым прошел
аудит на соответствие междуна-
родным стандартам информаци-
онной безопасности платежных
карт PCI DSS среди украинских
банков (сентябрь 2011)

№1

№1 по качеству присутствия в Facebook
(advermap.com.ua)

ПУМБ награжден Deutsche Bank за
исключительное качество платежей
(август 2011)

Победитель конкурса «На лучшую регулярную
информацию акционерных обществ и предприятий-
эмитентов облигаций» в 2011 году (НКЦБФР)

ТОП-10
самых дружественных
украинских банков
(«Корреспондент»,
октябрь 2011)

№2 в рейтинге «Самый электронный банк»
(«ИнвестГазета», июнь 2011)

Годовой отчет ПУМБ №2 в конкурсе
«Лучшее Корпоративное Медиа Украины 2011»
(Ассоциация корпоративных медиа Украины)

ТОП-5
ПУМБ в числе пяти
самых дорогих
банковских брендов
(«Гвардия»,
июль 2011)

Наиболее динамично развива-
ющийся банк в 2011 году
(«РБК-Украина»)

№2 в рейтинге информационной про-
зрачности банков Украины
(РА «Кредит-Рейтинг», Агентство фи-
нансовых инициатив и Проект USAID
«Развитие финансового сектора»
(FINREP)

№2

Обращение Председателя Правления.....	8
Обращение Председателя Наблюдательного Совета.....	10
Ключевые финансовые показатели.....	12
Обзор результатов деятельности.....	18
Обзор банковского рынка.....	18
Основные финансовые результаты.....	22
Обзор результатов по бизнесам.....	28
Корпоративный бизнес.....	28
Розничный бизнес	34
Инвестиционный бизнес.....	44
Операционная фабрика.....	48
Устойчивое развитие.....	56
Корпоративная социальная ответственность.....	56
Управление рисками.....	58
Управление персоналом.....	62
Управление качеством.....	64
Благотворительность и социальные инвестиции.....	66
Корпоративное управление.....	68
Общее собрание акционеров.....	70
Ревизионная комиссия.....	71
Наблюдательный совет и Рабочие группы при Наблюдательном совете ПУМБ.....	72
Правление ПУМБ и Комитеты при Правлении ПУМБ.....	74
Внутренний контроль и аудит.....	76
Консолидированная финансовая отчетность.....	80
Примечания к финансовой отчетности.....	88

ПУМБ — Первый Украинский

Первый Украинский Международный Банк (ПУМБ) — это крупный и надежный частный банк, который на протяжении двадцати лет работает на украинском финансовом рынке, и стремится предоставлять клиентам высококачественные банковские услуги, постоянно совершенствующийся сервис и индивидуальный подход. ПУМБ входит в десятку крупнейших банков Украины по ключевым финансовым показателям.

ПУМБ является финансовым советником и помощником как для частных лиц, так и для корпоративных клиентов, изучает и предугадывает ожидания и потребности клиентов, и предлагает эффективные решения. Быть ближе к своим клиентам ПУМБ помогают официальные представительства банка в социальных медиа: Facebook, Twitter, YouTube и других. На сайте ПУМБ клиенты могут оставить отзыв о качестве обслуживания: <http://www.pumb.ua>

ПУМБ запускает новую коммуникацию «ПУМБ — Перший Український», расширяя свое позиционирование, и заявляет о себе как о лидере банковского рынка, клиентоориентированном, надежном и передовом банке как в продуктах и процессах, так и в сервисе.

ПУМБ — не просто комфортный Банк, но и инновационный, передовой и сильный участник финансового рынка, Банк, которым может гордиться Украина. Клиентоориентированный — также значит и комфортный. Надежный — значит профессиональный. Передовой — значит Первый.

Команда ПУМБ создает новые продукты и услуги, внедряет современные банковские технологии, обеспечивает надежность, и создает Банк будущего — Банк, которым может гордиться Украина.

Основной акционер Банка — ООО «СКМ Финанс» (92,24 % акционерного капитала), часть группы СКМ. Всеукраинская региональная сеть ПУМБ насчитывает 169 точек продаж. Количество сотрудников ПУМБ составляет почти 4000 человек. Количество корпоративных клиентов ПУМБ превышает двадцать тысяч, а общее количество частных клиентов — полтора миллиона человек. Процессинговый центр ПУМБ обслуживает более чем 1,5 млн платежных карт клиентов ПУМБ и 34 банков-партнеров.

Обращение Председателя Правления

Оценивая прошедший год, можно сказать, что ПУМБ продолжает успешно реализовывать свою стратегию и двигаться к намеченной цели – вхождению в ТОП-5 фининституты Украины. Подтверждением этому являются как стабильно высокие финансовые показатели Банка, так и продуктовые и сервисные инновации, которые ПУМБ запустил в 2011 году.

Объединившись с Донгорбанком, ПУМБ поднялся на несколько ступеней рейтинга по активам и вошел в ТОП-10 крупнейших фининституты страны. Банк занял 5 место в банковской системе по объему средств корпоративных клиентов, и 8 место по объему средств розничных клиентов по НСБУ, оставаясь одним из лидеров в кредитовании. Информационное агентство «РБК Украина» признало ПУМБ наиболее динамичным банком 2011 года.

ПУМБ продолжает быть надежным и устойчивым банком, последовательно улучшая финансовые показатели. Банк улучшил структуру баланса, снизив соотношение кредиты/средства клиентов с 113% до 93,4%, повысил диверсификацию портфелей, и сохранил одни из лучших в системе показатели эффективности ROE и ROA. ПУМБ превысил результат предыдущего года по операционной прибыли на 13,6% и улучшил ее качество с точки зрения операционной эффективности. Прибыль до формирования резервов составила 76,1 млн долл. США.

В 2011 году ПУМБ был одним из лидеров на банковском рынке инноваций и получил признание наиболее авторитетных изданий, среди которых №1 и №2 места за удобство интернет-банкинга ПУМБ online от деловых изданий «Forbes Украина» и «Инвестгазета». В следующем году ПУМБ предложит клиентам не только новые продукты и услуги, сформировав полноценную продуктовую линейку, но и новые форматы обслуживания. Строя гибкий и современный банк, мы продолжим предлагать банковские нововведения, улучшая качество сервиса для своих клиентов, и упрочивая нашу ответственность перед всеми заинтересованными сторонами.

ПУМБ станет банком №1 по эффективности в системе, и будет отличаться от других банков качеством сервиса, составляя достойную конкуренцию крупнейшим игрокам финансового рынка.



**Константин
Вайсман**
Председатель
Правления ПУМБ

Обращение Председателя Наблюдательного совета

В прошедшем году ПУМБ продолжил реализовывать свою стратегию развития и идти вперед к лидерству в отрасли, осуществив ключевой проект 2011 года – слияние с Донгорбанком. Объединение банков стало наиболее масштабным M&A в современной истории страны, образцовым с точки зрения качества и скорости реализации.

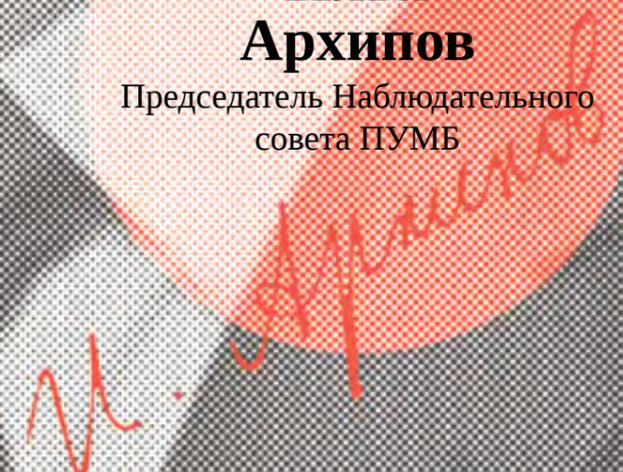
Объединившись с Донгорбанком в июле, ПУМБ улучшил структуру баланса, снизил операционные издержки и получил экономию масштабов. Банк повысил стандарты корпоративного управления, сформировал единую систему риск-менеджмента и улучшил качество контроля и отчетности. В ходе объединения ПУМБ и Донгорбанк наращивали бизнес, создавали дополнительные возможности для своих клиентов, и увеличили присутствие до 169 точек продаж во всех регионах Украины.

Сплоченная работа команды, поддержка акционеров, признание клиентов и доверие инвестиционного сообщества поддерживали устойчивый рост ПУМБ на протяжении 20 лет. Сейчас мы находимся на полпути к нашей цели – вхождению в пятерку крупнейших банков Украины по ключевым финансовым показателям. Мы продолжим строить успешный Банк – передовой, эффективный, современный банк с лучшим качеством продуктов и услуг, и отличными финансовыми результатами. Банк, который заботится об устойчивом развитии общества, и которым может гордиться Украина.

**Соотношение
Кредиты/Сред-
ства клиентов
на уровне 93,4%
подтверждает
устойчивость
и надежность
ПУМБ.**

**Илья
Архипов**

Председатель Наблюдательного
совета ПУМБ



Ключевые финансовые показатели

Ключевые финансовые показатели ПУМБ 2011 (МСФО)*

Балансовые показатели на конец периода, млн долл. США	2011	2010	Изменение 2011/2010	
			млн долл. США	%
Активы (net) на конец периода	3 720,9	3 219,1	501,8	15,6%
Кредитный портфель (gross), в т.ч.:	2 422,7	2 207,0	215,7	9,8%
Кредиты корпоративным клиентам (gross)	1 816,4	1 623,7	192,7	11,9%
Кредиты частным клиентам (gross)	606,3	583,3	23,0	3,9%
Портфель ценных бумаг (gross)	522,9	382,2	140,7	36,8%
Средства клиентов, в т.ч.:	2 531,3	1 939,9	591,4	30,5%
Средства корпоративных клиентов	1 447,4	948,6	498,8	52,6%
Средства частных клиентов	1 083,9	991,3	92,6	9,3%
Собственный капитал	604,9	527,1	77,8	14,8%
Общий капитал (Уровень 1 + Уровень 2)	690,2	462,4***		

Отчет о прибылях и убытках, млн долл. США	2011	2010	Изменение 2011/2010	
			млн долл. США	%
Чистый процентный доход	122,7	106,1	16,6	15,6%
Чистый непроцентный доход, в т.ч.	50,3	48,7	1,7	3,5%
Чистый комиссионный доход	32,5	28,0	4,5	15,9%
Торговый и прочий волатильный доход	17,9	20,6	(2,8)	(13,4%)
Общий доход	173,0	154,8	18,3	11,8%
Операционные расходы	(96,9)	(87,8)	(9,1)	10,4%
Прибыль до резервов и налогов	76,1	67,0	9,1	13,6%
Расходы на формирование резервов под обесценение активов	(7,7)	24,1	(31,7)	(131,8%)
Чистая прибыль	56,4	71,2	(14,8)	(20,8%)

* при расчете использованы данные управленческой отчетности с использованием среднедневных остатков

Показатели эффективности	2011	2010	2011/2010
ROA до резервов (Прибыль до резервов и налогов / Средние активы net)	2,3%	2,2%	0,1%
ROE до резервов (Прибыль до резервов и налогов / Средний капитал)	13,6%	13,7%	(0,1%)
ROA (Чистая прибыль/Средние активы net)	1,7%	2,4%	(0,6%)
ROE (Чистая прибыль/Средний капитал)	10,1%	14,6%	(4,5%)
NIM (Чистый процентный доход / Средние продуктивные активы net)	5,2%	4,8%	0,4%
С/Л (Операционные расходы/Общий доход)	56,0%	56,7%	(0,7%)

Структурные показатели (средний баланс)	2011	2010	2011/2010
Кредитный портфель (net)/средства клиентов	93,4%	113,4%	(20,0%)
Доля средств клиентов в обязательствах	75,5%	65,5%	9,9%
Доля текущих счетов в общем объеме средств клиентов	45,0%	37,1%	7,9%

Показатели качества активов	2011	2010	2011/2010
NPL** / ссуды клиентам	19,1%	23,0%	(3,9%)
Резервы / ссуды клиентам	15,1%	17,6%	(2,4%)
Резервы / NPL**	79,4%	76,6%	2,9%

Показатели достаточности капитала	2011	2010	2011/2010
CAR (Базель)	26,8%	26,2%***	0,6%
CAR (НБУ)	15,9%	18,8%***	(2,9%)

** Банк относит к NPL кредиты с просрочкой платежей 60 дней+

*** Без эффекта слияния ПУМБ и Донгорбанк

Успешное объединение ПУМБ и Донгорбанка

В 2011 году было завершено объединение ПУМБ и Донгорбанк, которое стало самым крупным в истории отечественной финансовой системы слиянием двух банковских учреждений. Объединение прошло очень успешно и является частью Стратегии развития ПУМБ, согласно которой банк намерен войти в ТОП-5 украинских фининститутов по основным финансовым показателям к 2015 году. В результате объединения ПУМБ значительно укрупнился и вошел в число десяти крупнейших финансовых институтов Украины.

Объединение ПУМБ и Донгорбанк было проведено в рекордно короткий срок – 9 месяцев и стало одним из наиболее успешных М&А в Украине. 15 июля 2011 года произошло операционное объединение, а 18 июля отделения открылись под объединенным брендом ПУМБ. Процессом слияния ПУМБ и Донгорбанк руководили Наблюдательные советы банков и Управляющий комитет, состоявший из всех членов правления обоих банков. Важную роль в успехе проекта сыграл Проектный офис, в состав которого вошли консультанты компании Ernst&Young, независимый консультант и ключевые сотрудники банка.

В процессе объединения ПУМБ и Донгорбанка пришлось находить нестандартные решения. Одним из ноу-хау ПУМБ стало присоединение корреспондентского счета МФО Донгорбанка к ПУМБ, что обеспечило автоматическую переадресацию средств, поступавших на МФО Донгорбанка на МФО ПУМБ в течение нескольких месяцев после операционного слияния. Благодаря этой инициативе, работе по расширению продуктовой линейки и синхронизации тарифных предложений, а также широкой разъяснительной кампании о пре-

имуществах объединения, переход клиентов Донгорбанка в ПУМБ прошел гладко. Важным решением, обеспечившим успех слияния стал выбор единой ИТ-системы для объединенного банка, которой стала система ПУМБ. Миграция данных из одной ИТ-системы в другую происходила в несколько этапов, с пятью тестовыми миграциями, которые проводились по субботам и воскресеньям.

Объединение команд ПУМБ и Донгорбанка произошло без заминок благодаря программе удержания ключевых сотрудников, и объективной оценке персонала обоих банков на ключевых должностях, проведенной привлеченной независимой компанией-консультантом. Была разработана система мотивации для сотрудников, участвовавших в операционном объединении банков. С целью своевременного информирования сотрудников о процессе объединения, был создан Интернет-портал с новостями, вакансиями и обратной связью. Это во многом способствовало снижению напряжения и улучшению командной работы. Благодаря сплоченной работе коллектива, за время интеграции банк не только не растерял клиентов, но и значительно увеличил свою долю рынка.

20 лет устойчивого роста

1992

ПУМБ начал свою деятельность с обслуживания предприятий — флагманов отечественной промышленности и закрепил за собой репутацию надежного финансового института для многих украинцев.

1995

ПУМБ первым среди украинских банков внедрил признанную в международном сообществе автоматизированную банковскую систему — программный продукт Midas производства компании Misys IBS Ltd. (Великобритания). В этом же году ПУМБ получил кредит ЕБРР в размере 13 млн долларов США без гарантии правительства.

5

ПУМБ первым среди украинских банков начал составлять финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами учета и подтверждать ее ведущими аудиторскими компаниями (1992), а также одним из первых эмитировал собственную платежную карту (1993). В 1996 году ПУМБ одним из первых банков Украины разработал программный продукт «ClearingCenter» (ECS), позволяющий обслуживать неограниченное количество счетов банков-корреспондентов в национальной валюте.

1999

ПУМБ одним из первых в банковском секторе прошел сертификацию Third Party Processor для возможности предоставления процессинговых услуг третьим банкам. Годом ранее, в 1998 году, ПУМБ стал одним из первых украинских банков, который создал собственный Процессинговый центр, рассчитанный на поддержку большого количества банков-участников, карточных счетов и терминального оборудования. Наличие собственного Процессингового центра стало конкурентным преимуществом Банка и заложило прочный фундамент для дальнейшего роста карточного бизнеса и повышения качества обслуживания клиентов.

10

В течение 10 лет ПУМБ активно наращивал бизнес, развивал новые сервисы и услуги, а также продолжал совершенствовать качество обслуживания и улучшать операционную эффективность. ПУМБ одним из первых в банковском секторе Украины прошел сертификацию на принципиальное членство в международных платежных системах EUROPAY/MC и VISA. В 1997 году ПУМБ первым среди украинских банков в рамках создания Процессингового центра внедрил программный комплекс ARKSYS, который остается первой и единственной в Украине промышленной эксплуатацией комплекса по сей день.

2004

В этот период ПУМБ продолжает развивать собственный Процессинговый центр, совершенствовать ИТ-инфраструктуру и работать над структурой баланса. Основными приоритетами в работе с клиентами остается индивидуальный подход и уникальные решения. В 2004 году ПУМБ первым в банковской системе запускает в промышленную эксплуатацию синхронный Резервный центр с возможностью резервирования всех ИТ-сервисов. Двумя годами раньше, в 2002 году, ПУМБ одним из первых среди украинских банков реализовал систему перевода платежей посредством АТМ. С 2005 года ПУМБ принимает новую стратегию развития, и с этого момента позиционирует себя как Комфортный банк, стремящийся создавать максимально удобные условия для быстрой и эффективной работы с клиентами и партнерами.

15

В течение 15 лет Банк работал над повышением надежности, прозрачности и инновационности своего бизнеса. За эти годы ПУМБ создал устойчивую техническую платформу, завоевал доверие ключевых клиентов и подготовился к дальнейшему росту. В 2005 году начался новый этап в развитии Банка в связи со сменой основного акционера: ООО «СКМ ФИНАНС», часть группы СКМ, приобрело 50 % акций ПУМБ, выкупив долю иностранных акционеров и консолидировав 99 % акций в группе СКМ. Стратегия развития ПУМБ на 2006–2010 годы была ориентирована на построение универсального банка: дальнейшее усиление корпоративного бизнеса, расширение присутствия на рынке розничных услуг, а также рост филиальной сети. С целью стать ближе к своим клиентам, с 2006 по 2008 год, в период активного развития сети, ПУМБ увеличивает количество точек продаж с 43 до 146.

2011

В 2011 году ПУМБ объединился с Донгорбанком, завершив одно из наиболее масштабных слияний в банковском секторе. Банки объединили балансы и сеть отделений, и с 18 июля начали работу под объединенным брендом Первый Украинский Международный банк. В результате объединения ПУМБ вошел в ТОП-10 крупнейших банков страны, расширил региональную сеть филиалов и значительно улучшил структуру баланса. В 2011 году ПУМБ первым среди украинских банков переподтвердил соответствие стандартам информационной безопасности PCI DSS. ПУМБ значительно расширил продуктовую линейку, дополнив ее инновационными сервисами, в числе которых iPUMB — сервис для работы с iPhone и iPad и его мобильная версия, оптимизированная для большинства мобильных устройств.

20

2015

ПУМБ постепенно становится флагманом банковской отрасли Украины, банком международного уровня с безупречной репутацией и узнаваемым брендом, который опережает рынок по технологичности и предоставляет инновационные банковские продукты, сервисы и новые форматы обслуживания. ПУМБ входит в топ-5 финансовых институтов страны по ключевым финансовым показателям, и становится банком №1 по эффективности и качеству обслуживания. ПУМБ вовлекает своих сотрудников, партнеров и клиентов в социальные проекты, инвестируя в решение важных для устойчивого развития общества вопросов. ПУМБ — это банк, которым может гордиться Украина.

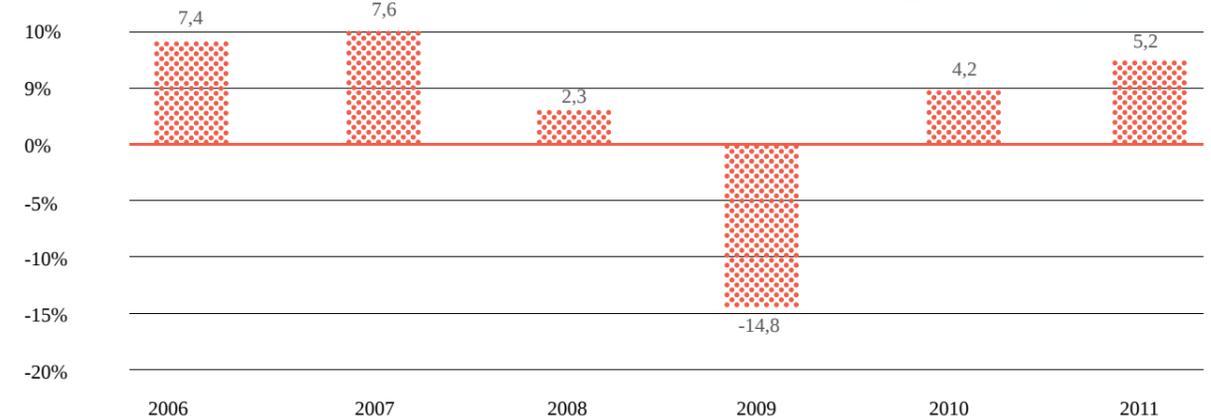
Сегодня ПУМБ — это универсальный банк, который предоставляет полный спектр банковских услуг частным и корпоративным клиентам и входит в десятку крупнейших банковских учреждений страны по ключевым финансовым показателям. За 20 лет своей деятельности ПУМБ создал устойчивый бизнес, который основан на современных инновационных продуктах и услугах, действенной системе риск-менеджмента, прозрачных и открытых бизнес-процессах и качественном сервисе. Сплоченная команда, гибкая рыночная стратегия, соответствие международным стандартам ведения бизнеса и эффективное управление ресурсами позволили Банку устойчиво развиваться на протяжении 20 лет, и обеспечить качественный рост в будущем.

Обзор результатов деятельности

Обзор банковского рынка

В 2011 году экономика Украины оставалась чувствительной к изменению ситуации на международных рынках. Оживление мирового промышленного производства сформировало благоприятную конъюнктуру для отечественных экспортеров на международных товарных рынках, обеспечив рост реального ВВП в первом полугодии на 4,4 % к аналогичному периоду прошлого года.

Рост реального ВВП, (%)

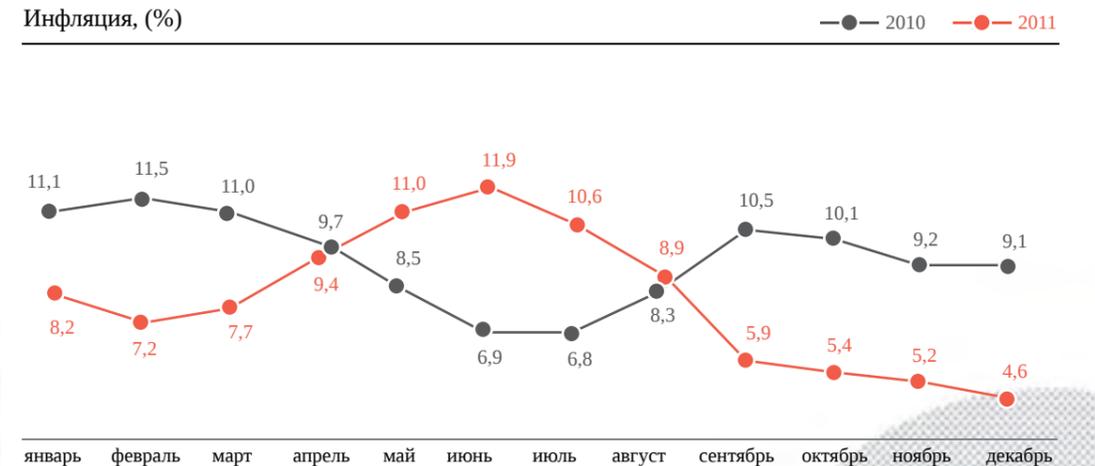


Источник: официальные данные Госкомстата Украины

Рост поступлений от экспорта товаров и услуг в первом полугодии 2011 года на 36,2 % к аналогичному периоду прошлого года, и приток по капитальному и финансовому счетам содействовали формированию профицита платежного баланса в размере 1,795 млрд долларов США. Это позволило обеспечить стабильность курса национальной валюты и нарастить золотовалютные резервы на 8,7 % за первое полугодие 2011 года (до 37,6 млрд грн. на 30.06.2011 г.). Ин-

фляционное давление усиливалось: по итогам 6 месяцев индекс инфляции составил 5,9 % по сравнению с 3,3 % в первом полугодии 2010 года. Основное давление на потребительские цены в первом полугодии 2011 года оказали рост цен на транспортные услуги (+13,7 %), что связано с повышением цен на бензин (+30,5 %), повышение тарифов на жилищно-коммунальные услуги (+ 9,5 %), и рост цен на продукты питания и безалкогольные напитки (+ 6,1 %).

Инфляция, (%)

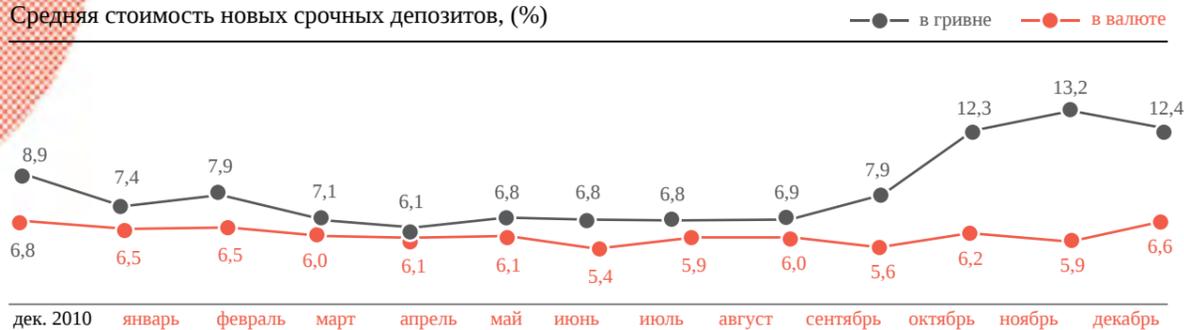


Источник: официальные данные Госкомстата Украины

Положительные экономические тенденции в первом полугодии способствовали дальнейшему восстановлению банковского сектора. Рост выручки предприятий и доходов населения обеспечил увеличение клиентской ресурсной базы в первом полугодии 2011 года на +13,7%. При этом, темпы роста корпоративных средств (+20,2%) в два раза превысили темпы роста счетов розничных клиентов (+9,9%). В итоге, избыточная ликвидность в банковской системе обусловила снижение ставок по депозитам и ли-

берализацию ставок по кредитам. В первом полугодии объем кредитования реального сектора увеличился на 7,3%, а объем кредитования розничного сектора в гривне – на 11,8%. Несмотря на рост новых выдач, розничный портфель по системе продолжал сокращаться (-0,37%) вследствие превышения объема новых выдач погашениями по старому портфелю. Основное внимание в розничном кредитовании банки сосредоточили на высокомаржинальном потребительском кредитовании.

Средняя стоимость новых срочных депозитов, (%)



Средняя стоимость новых срочных кредитов, (%)



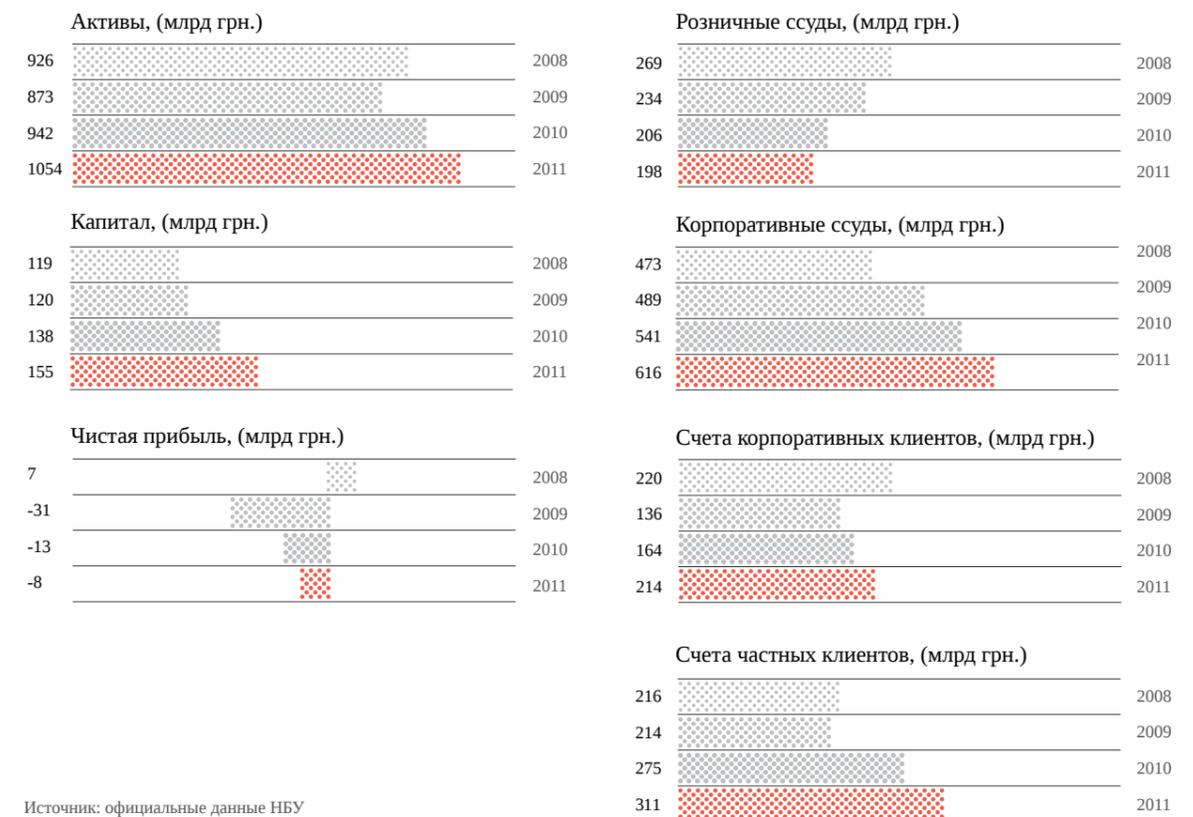
Источник: официальные данные НБУ

Во втором полугодии замедление мирового роста в связи с усилившейся напряженностью в еврозоне привело к сокращению темпов роста отечественного экспорта (+21,7% к объему экспорта во втором полугодии 2010 года). Ухудшение торгового баланса и снижение поступлений по финансовому и капитальному счетам, в связи с ростом волатильности на финансовых рынках, привело к формированию отрицательного сальдо платежного баланса в объеме 2,45 млрд долларов США и усилению девальвационного давления на гривну. Финансирование данного дефицита за счет золотовалютных резервов полностью нивелировало их рост за первое полугодие.

В результате проведенных Министерством финансов и Национальным банком Украины антиинфляционных и антидевальвационных мер, во втором полугодии наблюдалась дефляция, что позволило выйти на рекордно низкий показатель инфляции по результатам года (+4,6% против 9,1% в 2010 году). Предпринятые меры негативно отразились на стабильности банковского сектора и привели к обострению дефицита гривневой ликвидности, большой волатильности клиентских счетов и, как следствие, росту ставок по депозитам и кредитам в гривне, снижению темпов кредитования реального сектора до 5,4% и ускорению сокращения розничного портфеля (-3,55%) во втором полугодии.

В целом по итогам 2011 года валюта баланса банковской системы Украины выросла на 11,9%. Концентрация активов в украинской банковской системе оставалась высокой: по состоянию на 31.12.2011 года на долю 20 крупнейших по объему активов банков приходилось 70% активов (71% на конец 2010 года).

Показатели банковской системы Украины



Источник: официальные данные НБУ

Несмотря на более активное списание банками проблемной задолженности (21 млрд грн. против 5 млрд грн. в 2010 году), качество активов в банковской системе оставалось низким. По оценкам международного рейтингового агентства Moody's Investors Service, средний уровень проблемных кредитов, к которым относятся кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней и реструктурированные кредиты, в первом полугодии 2011 года составил около 40% от общего объема выданных кредитов. В 2011 году банковской системе так и не уда-

лось выйти на безубыточную деятельность, хотя отрицательный финансовый результат по системе сократился почти вдвое по сравнению с предыдущим годом и составил 7,7 млрд грн. убытков. Значительное влияние на формирование такого результата оказали убытки Укрсиббанка (-3,7 млрд грн.) и государственных банков – Укргазбанка (-3,6 млрд грн.) и Родовид банка (-1,4 млрд грн.). На 1 января 2012 года коэффициент общей достаточности капитала составил 18,9%, что свидетельствует о способности системы противостоять негативным факторам.

Основные финансовые результаты

За 2011 год ПУМБ заработал 122,7 млн долл. США чистого процентного дохода, что на 16,6 млн долл. (15,6%) превышает доход предыдущего года.

Прошедший год стал знаковым для ПУМБ и заложил мощный фундамент для дальнейшего устойчивого развития. Успешно завершив слияние с Донгорбанком, ПУМБ вошел в ТОП-10 украинских банков по основным финансовым показателям и на конец 2011 года занял следующие позиции в банковской системе Украины (по данным НБУ):

№8

по активам

№9

по капиталу

№7

по прибыли за 2011 год по корпоративному кредитному портфелю

№10

№9

по розничному кредитному портфелю

№5

по средствам корпоративных клиентов

№8

по средствам розничных клиентов

По результатам деятельности за 2011 год ПУМБ заработал 76,1 млн долл. США прибыли до резервов и налогообложения, что на 9,1 млн долл. США (13,6%) превышает аналогичный показатель 2010 года. Данный результат является следствием опережающего роста доходов по сравнению с ростом операционных расходов. Рост доходов вызван как ростом объемов бизнеса, так и повышением операционной эффективности.

Операционный доход ПУМБ до резервов в 2011 году вырос на 18,3 млн долл. США (рост на 11,8% по сравнению с 2010 годом) до 173,0 млн долл. США, что является результатом работы ПУМБ по повышению эффективности использования активов и следствием вывода на рынок новых высокомаржинальных продуктов.

За 2011 год ПУМБ заработал 122,7 млн долл. США чистого процентного дохода, что на 16,6 млн долл. (15,6%) превышает доход предыдущего года. Данный результат был связан с большим снижением стоимости срочных средств клиентов по сравнению с доходностью кредитного портфеля (на фоне тренда снижения ставок в первом полугодии), а также с целенаправленным ограничением роста объема срочных розничных счетов для сокращения излишней ликвидности. Избыточная ликвидность в первом полугодии была размещена в государственные ценные бумаги, а во втором полугодии – на высокодоходный межбанковский валютный рынок, что в связи с тенденцией роста стоимости ресурсов на банковском рынке позволило сгенерировать дополнительный операционный доход.

За 2011 год расходы Банка на формирование резервов на обесценивание активов составили 7,7 млн долл. США, из них:

- расформирование по корпоративному кредитному портфелю составило +8,6 млн долл. США
- доформирование по розничному кредитному портфелю составило -16,6 млн долл. США
- расформирование по забалансовым обязательствам составило +0,4 млн долл. США

По итогам 2011 года Банк заработал 56,4 млн долл. США чистой прибыли, что на 14,8 млн долл. США (20,8%) ниже объема прибыли 2010 года вследствие расходов на формирование резервов (7,7 млн долл. США) по сравнению с имевшим место по данной статье доходами в 2010 году. В 2010 году доход в результате расформирования резервов (положительное сальдо потоков доформирования/расформирования) составил 24,1 млн долл. США.

Активы ПУМБ за 2011 год увеличились на 15,6% до 3720,9 млн долл. США. Финансирование развития Банка основывалось на росте объема клиентских средств. За год объем средств корпоративных клиентов в ресурсной базе ПУМБ повысился на 498,8 млн долл. США (52,6%) до 1447,4 млн долл. США, объем средств розничных клиентов вырос на 92,6 млн долл. США (9,3%) до 1083,9 млн долл. США. При этом Банк сократил задолженность перед иностранными банками и НБУ на 109,0 млн долл. США и 47,2 млн долл. США соответственно.

Привлеченные ресурсы ПУМБ направлял на кредитование клиентов и покупку государственных ценных бумаг. Используя рост рынка кредитования и опираясь на понимание потребностей клиентов, Банк обеспечил рост корпоративного кредитного портфеля на 192,7 млн долл. США (11,9%) до 1816,4 млн долл. США и рост розничного кредитного портфеля на 23,0 млн долл. США (3,9%) до 606,3 млн долл. США.

Чистый комиссионный доход Банка за 2011 год вырос на 4,5 млн долл. США (+15,9%) до 32,5 млн долл. США, благодаря росту объемов операций с платежными картами, динамичному развитию документарных операций, расширению линейки услуг и гибкой тарифной политике ПУМБ. Торговый доход Банка снизился на 2,8 млн долл. США (13,4%) до 17,9 млн долл. США, вследствие переоценки иностранной валюты и обесценения ценных бумаг.

Развитие программ мотивации сотрудников, а также реализация проектов, направленных на развитие бизнеса в рамках выполнения Стратегии развития ПУМБ, обусловили увеличение операционных расходов Банка в 2011 году на 9,1 млн долл. США (10,4%) по сравнению с 2010 годом, до 96,9 млн долл. США. Таким образом, в 2011 году ПУМБ заработал 76,1 млн долл. США прибыли до резервов и налогов, что превышает уровень 2010 года на 9,1 млн долл. США (+ 13,6%).

Финансовый результат корпоративного бизнеса

За 2011 год корпоративный бизнес ПУМБ обеспечил рост корпоративного кредитного портфеля на 192,7 млн долл. США (11,9%), до 1816,4 млн долл. США. Темп роста корпоративного кредитного портфеля опережал темп роста розничного кредитного портфеля, вследствие чего его доля в общем кредитном портфеле Банка увеличилась с 73,6% на начало 2011 года до 75,0% на конец года.

Объем средств корпоративных клиентов на счетах ПУМБ за 2011 год увеличился на 498,8 млн долл. США (52,6%) до 1447,4 млн долл. США. Традиционно основную долю корпоративных средств занимают более дешевые текущие средства клиентов (доля средств на текущих счетах на начало 2011 года составляла 74,9% от общего объема корпоративных средств, а на конец 2011 года – 79,1%).

Результат корпоративного бизнеса от проведения активно-пассивных операций с учетом стоимости трансферта ресурсов (чистый процентный доход) за 2011 год составил 68,5 млн долл. США (50,5% общего объема чистого процентного дохода ПУМБ). За 2011 год корпоративный бизнес заработал 14,1 млн долл. США чистого комиссионного дохода (42,5% чистого комиссионного дохода ПУМБ).

Наибольшую долю в комиссионных доходах корпоративного бизнеса составили комиссии по валютнообменным, документарным операциям и комиссии по платежам. По волатильным видам доходов корпоративный бизнес за 2011 год получил отрицательный результат 0,8 млн долл. США. Таким образом, за 2011 год корпоративный бизнес Банка заработал 81,8 млн долл. США операционного дохода (47,9% операционного дохода ПУМБ).



Операционные расходы корпоративного бизнеса (с учетом аллокации накладных расходов) составили 37,1 млн долл. США (С/Г за 2011 год 45,3%). В 2011 году имело место расформирование резервов под кредитные и забалансовые операции корпоративного бизнеса в объеме 6,1 млн долл. США. В результате корпоративный бизнес ПУМБ за 2011 год заработал 50,9 млн долл. США прибыли.

Финансовый результат розничного бизнеса

15 000 000
долл. США

Чистый комиссионный
доход розничного
бизнеса составил
15,0 млн долл.
США

Объем розничного кредитного портфеля ПУМБ за 2011 год увеличился на 23,0 млн долл. США (+ 3,9%) до 606,3 млн долл. США. Объем средств розничных клиентов вырос на 92,6 млн долл. США (+ 9,3%) до 1083,9 млн долл. США. Для снижения избыточной ликвидности ПУМБ в течение года сдерживал рост дорогостоящих срочных средств на своих счетах.

В 2011 году розничный бизнес ПУМБ заработал 38,7 млн долл. США чистого процентного дохода (с учетом стоимости трансферта ресурсов, 28,5% общего объема чистого процентного дохода Банка) на активно-пассивных операциях. Чистый комиссионный доход розничного бизнеса за 2011 год составил 15,0 млн долл. США чистого комиссионного дохода

(45,4% чистого комиссионного дохода ПУМБ). Наибольшую долю в комиссионных доходах розничного бизнеса составили комиссии по операциям с платежными картами. По волатильным видам доходов розничный бизнес за 2011 год заработал 0,9 млн долл. США. Таким образом, за 2011 год розничный бизнес Банка заработал 54,6 млн долл. США операционного дохода (31,9% операционного дохода ПУМБ).

Операционные расходы розничного бизнеса в объеме 55,2 млн долл. США (с учетом аллокации накладных расходов) и расходы на формирование резервов в объеме 16,0 млн долл. США обусловили отрицательный результат розничного бизнеса 16,6 млн долл. США.

+9,3%

Рост средств розничных
клиентов на 9,3%
до 1 млрд долл. США

Финансовый результат инвестиционного бизнеса

В рамках управления избыточной ликвидностью и для формирования вторичной ликвидности ПУМБ инвестировал свободные средства в приобретение ОВГЗ и депозитные сертификаты НБУ, вследствие чего портфель ценных бумаг ПУМБ за 2011 год увеличился на 140,7 млн долл. США (+ 36,8%) до 522,9 млн долл. США. В соответствии с договорными условиями задолженность перед иностранными банками за 2011 год сократилась на 109,0 млн долл. США (27,1%) до 402,6 млн долл. США. Кроме того, Банк активно осуществлял ресурсные и валютообменные арбитражные операции на межбанке.

Результат инвестиционного бизнеса от проведения активно-пассивных операций с учетом стоимости трансферта ресурсов (чистый процентный доход) за 2011 год составил 23,4 млн долл. США (17,3% общего объема чистого процентного дохода ПУМБ). За 2011 год инвестиционный бизнес заработал 4,0 млн долл. США чистого комиссионного дохода (12,1% чистого комиссионного дохода ПУМБ). Наибольшую долю в комиссионных доходах инвестиционного бизнеса составили комиссии по валютообменным операциям. По волатильным видам доходов инвестиционный бизнес за 2011 год заработал 1,9 млн долл. США. Таким образом, за 2011 год операционный доход инвестиционного бизнеса Банка составил 29,3 млн долл. США (17,2% операционного дохода ПУМБ).

Операционные расходы инвестиционного бизнеса (с учетом аллокации накладных расходов) составили 7,2 млн долл. США (С/И за 2011 год 24,6%). В 2011 году имело место расформирование резервов под активные операции инвестиционного бизнеса в объеме 5,2 млн долл. США. В результате, инвестиционный бизнес ПУМБ за 2011 год заработал 27,3 млн долл. США прибыли.

27 300 000
долл. США

27,3 млн долл. США
прибыли

12,1%

12,1% чистого
комиссионного дохода
ПУМБ

Обзор результатов по бизнесам

Корпоративный бизнес



Алексей Волчков,
Заместитель Председателя Правления
по корпоративному бизнесу

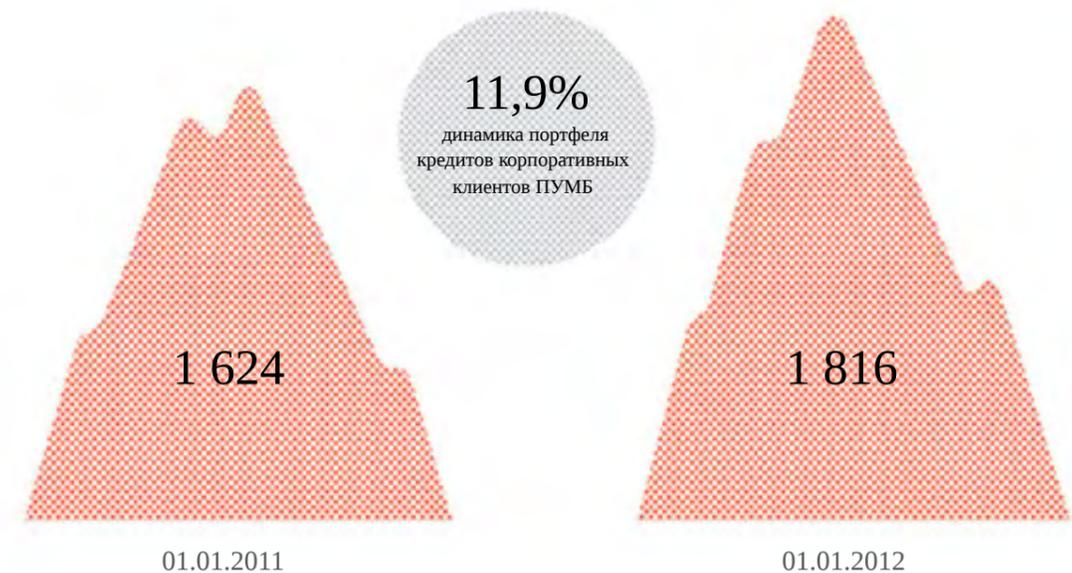
«Объединив знания и опыт команд ПУМБ и Донгорбанка, мы продолжали наращивать бизнес и вошли в ТОП-10 банков по кредитованию, и ТОП-5 по объему валютнообменных операций. Заключив партнерское соглашение с экспортно-импортным агентством АКА Bank, ПУМБ обеспечил клиентов долгосрочными кредитами для крупных проектов модернизации оборудования. Активный выход ПУМБ в сегмент малых и средних предприятий значительно повысит диверсификацию нашего бизнеса и откроет новые возможности для наших клиентов».

ПУМБ

В соответствии со стратегией развития на ближайшие несколько лет, в 2011 году ПУМБ работал над расширением сотрудничества с предприятиями крупного бизнеса, и активно вышел в сегмент малого и среднего бизнесов. В фокусе находились наращивание кредитного портфеля и развитие новых услуг, в частности внедрение факторингового финансирования, а также продолжение развития документарного бизнеса и выход на новые рынки экспортно-импортного финансирования.

В 2011 году в корпоративном бизнесе была окончательно завершена реструктуризация и сформирована принципиально новая организационная структура – выделены вертикали по работе с крупными корпоративными клиентами и сегментом малого и среднего бизнеса (МСБ) соответственно. В сегменте МСБ был осуществлен реинжиниринг кредитного процесса, что позволило сократить время на принятие решения о финансировании клиентов более чем на 30%, а также усовершенствовано пакетное предложение по расчетно-кассовому обслуживанию. В настоящий момент пакетным предложением ПУМБ уже воспользовалось порядка 2 500 предприятий малого бизнеса.

Годовой рост кредитного портфеля корпоративных клиентов



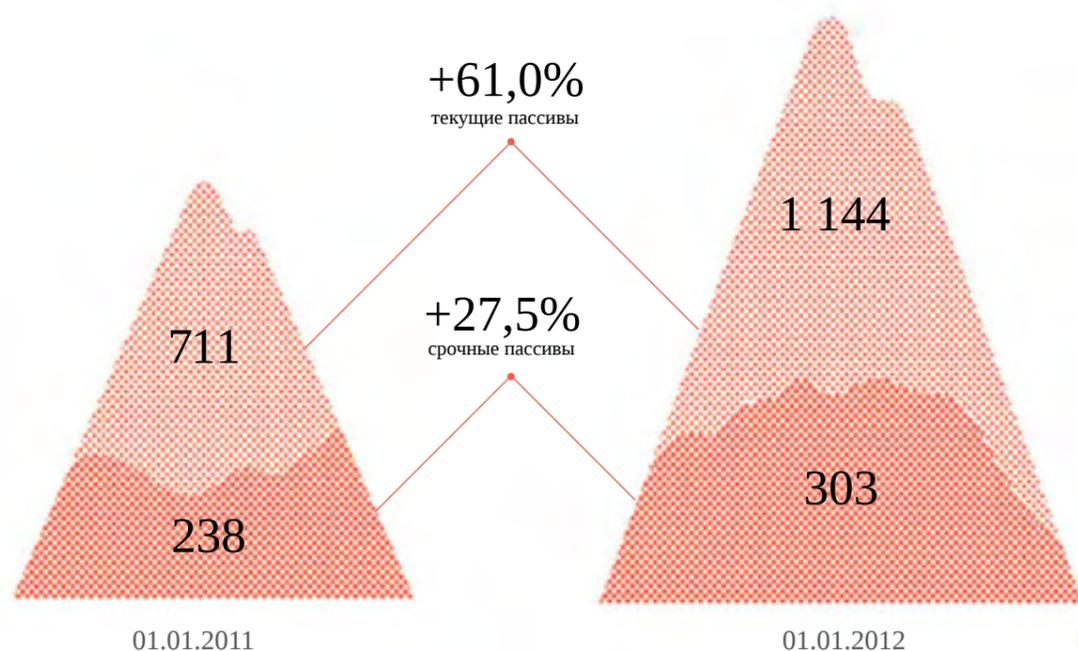
Оптимизация кредитной политики Банка, а также реинжиниринг кредитного процесса, позволили ПУМБ значительно нарастить активные операции. В течение года было выдано порядка 600 новых кредитов корпоративным клиентам на общую сумму 654 млн долларов

США. На конец 2011 года ПУМБ сформировал кредитный портфель корпоративных клиентов в объеме 1 816 млн долларов США, что соответствует 10 позиции в рейтинге украинских банков. По итогам года ПУМБ также вошел в ТОП-10 банков по объему выданных кредитов.

Взвешенная процентная политика Банка в совокупности с оптимальными продуктовыми предложениями способствовали увеличению портфеля ресурсов привлеченных от корпоративных клиентов более чем на 50%.

При этом, за счет расширения сотрудничества с новыми и существующими корпоративными клиентами, темп прироста объема текущих клиентских средств по итогам года составил 61%.

Динамика портфеля ресурсов корпоративных клиентов



Факторинг

В сентябре 2011 года ПУМБ запустил новый продукт — факторинговое финансирование, предложив уникальные условия. Принятие решений о предоставлении факторингового финансирования осуществляется в течение 5 рабочих дней с момента подачи минимального пакета документов. ПУМБ предъявляет лояльные требования к финансовому состоянию заемщика и устанавливает дополнительный срок оплаты в виде «периода ожидания» без штрафных санкций для поставщика.

Помимо эффективного бизнес-процесса, команда ПУМБ использует передовые информационные технологии, позволяющие вести учет и аналитику всех документов, переданных на факторинг, осуществлять финансирование клиента оперативно, а также формировать и предоставлять поставщику и дебитору требуемые отчеты.

Документарные операции

В рамках развития документарного бизнеса, в котором ПУМБ традиционно занимает одну из лидирующих позиций на банковском рынке Украины, было заключено партнерское соглашение о сотрудничестве в сфере торгового финансирования с немецким Ausfuhrkredit-Gesellschaft m.b.H. (АКА Банк, Франкфурт-на-Майне, Германия). Соглашение предусматривает возможность краткосрочного (3-5 лет) и долгосрочного (5-10 лет) финансирования экспортных контрактов клиентов ПУМБ с немецкими поставщиками товаров и услуг, покрытых страховкой экспортно-кредитных агентств (ЭКА). Подписание соглашения с АКА Банк является важным шагом к дальнейшему укреплению торговых отношений между клиентами ПУМБ и их европейскими партнерами. Это партнерство позволит ПУМБ обеспечить клиентов долгосрочными и доступными по стоимости кредитами для реализации крупных проектов, приобретения техники и оборудования.

По итогам 2011 года были открыты новые кредитные линии в таких банках как Credit Suisse, ING, Deutsche bank, Landesbank Berlin, Банк Zenit, Промсвязьбанк, что уже на сегодняшний день позволяет организовывать подтверждение и финансирование документарных продуктов в большем объеме. Всего по итогам 2011 года в ПУМБ выпущено 830 документарных инструментов на общую сумму 239,6 млн долларов США. Комиссионный доход за 2011 год вырос на 22% по сравнению с 2010 годом, достигнув суммарного объема в 3,5 млн долларов США.

Количество корпоративных клиентов в 2011 году увеличилось на 1 257 предприятий, и к концу 2011 года клиентская база юридических лиц ПУМБ составила 22 299 организаций.

К числу клиентов ПУМБ в том числе присоединились ЧП «Мастер-Кабель», ЧП «Днепрокомплект», Корпорация «АСС», ООО «Полиграфическое предприятие «Фолио Плюс», ПАТ «Южтеплоэнергомонтаж», ООО «Карт Сервис», Корпорация «Укравто», Корпорация «ИСТА», Концерн «Укроборонпром», группа компаний «Кряж», НМЖК.

ООО «Клион»

«Работая с ПУМБ в сфере кредитования в течение многих лет, мы, в первую очередь, оценили профессионализм и клиентоориентированную позицию его сотрудников, и качественный сервис, который постоянно совершенствуется. Банк также помогает нам налаживать сотрудничество и дает рекомендации, выступая нашим финансовым партнером. Мы высоко ценим наше сотрудничество, конкурентные условия по предоставлению возобновляемых кредитных линий для нашего предприятия и своевременное предоставление кредитных средств».

ООО «Нововолынский масложировой комбинат»

«Мы благодарны ПУМБ за предоставление финансирования нашей компании в 2011 году, которое помогло компании увеличить объемы выпуска и реализации нашей продукции. Мы отметили команду специалистов ПУМБ за высококвалифицированную работу, оперативность в принятии решений, широкий спектр предоставляемых услуг, и самое главное – за индивидуальный подход в решении задач».

ДТЭК

«Мы благодарны ПУМБ за годы плодотворного сотрудничества. Безукоризненный сервис, системный подход и соответствие международным стандартам ведения бизнеса – это то, что отличает ПУМБ от конкурентов. Банк понимает нужды клиента, идет навстречу в сложных вопросах и демонстрирует стабильно высокий уровень обслуживания. Мы видим в ПУМБ стратегического партнера, поэтому будем продолжать развивать наши партнерские отношения».

Корпорация «АСС»

«ПУМБ выгодно отличается от других банков высоким профессионализмом и скоростью принятия решений, гибким подходом и по-настоящему партнерскими отношениями. Мы рекомендуем его нашим партнерам, это комфортный и сильный банк».

ПАО «Южтеплоэнергомонтаж» Метинвест Холдинг

«За короткий период сотрудничества ПУМБ стал для нас надежным партнером. Мы смогли убедиться в качестве обслуживания и высоком профессионализме сотрудников, и отметили активное стремление Банка учитывать пожелания своих клиентов и находить решения в нестандартных ситуациях. Для нас важны надежность, высокий уровень сервиса и индивидуальный подход к нашим потребностям, бесперебойная работа информационных и автоматизированных систем, и оперативность в принятии решений, которые мы находим в ПУМБ».

«Инновационные решения, скорость обслуживания, а также индивидуальный подход всегда были конкурентными преимуществами ПУМБ. Благодаря профессиональному подходу специалистов Банка, открытости и прозрачности принятия решений, а также слаженной командной работе, ПУМБ многие годы является для нас надежным финансовым советником. Здесь знают, что необходимо клиенту, и как это обеспечить. ПУМБ – это банк, в котором ценят клиента».

ООО «Айс Запорожье»

«За годы работы с ПУМБ мы убедились в надежности, оперативности и качественном сервисе Банка. Реализация зарплатного проекта позволила нашему предприятию сократить расходы на охрану, транспортировку и хранение наличных денежных средств. Мы надеемся на продолжение взаимовыгодного сотрудничества и укрепление деловых отношений между нашими компаниями в будущем».

ООО «Винил»

«ПУМБ является для нас незаменимым помощником и партнером в реализации планов по развитию производства и расширению рынка сбыта. Высокая квалификация банковских специалистов позволяет нам наиболее полно и выгодно использовать в своей деятельности все банковские продукты».

Частное предприятие «Днепрокомплект»

«Мы благодарны ПУМБ за профессионализм, оперативность в принятии решений и информационную поддержку нашего предприятия, и надеемся на взаимовыгодное сотрудничество в 2012 году».

Национальная Аккумуляторная Корпорация «ISTA»

«Профессионализм, надежность, оперативность и ориентация на качество в работе ПУМБ действительно достойны внимания и уважения».



Розничный бизнес

Константин Вайсман
Председатель Правления

«В прошедшем году команда ПУМБ осуществила прорыв в построении системы продаж в розничном бизнесе и продолжила строить инновационный банк для свыше полутора миллиона своих клиентов. В текущем году клиенты ПУМБ получают доступ к новым онлайн сервисам через Интернет-банкинг ПУМБ online и мобильные приложения, и оценят новые форматы обслуживания в отделениях ПУМБ. Таким образом, ПУМБ сделает банковские услуги еще более удобными, доступными и полезными для своих клиентов».

«Мы совершенствуем систему управления качеством обслуживания и приветствуем культуру обратной связи среди наших клиентов. Активное присутствие ПУМБ в социальных медиа, новый корпоративный сайт и обновленная система управления жалобами и предложениями позволят нам получать регулярную обратную связь и прислушиваться к пожеланиям существующих и потенциальных клиентов».

В прошедшем году ПУМБ осуществил ряд стратегических проектов в розничном бизнесе. Для интенсификации продаж, была сформирована региональная стратегия и построена система продаж, которая включила построение организационной структуры с точки зрения регионального управления продажами и системы мотивации, а также методологию постановки заданий и декомпозиции планов на сеть, формирование ключевых показателей эффективности и мотивацию продавцов. В розничном бизнесе на региональном уровне появились координаторы региональных продаж, а также была выделена отдельная функция «продавцов».

В 2012 году ПУМБ сосредоточит внимание на развитии новых продуктов и каналов предоставления банковских услуг. ПУМБ продолжит развитие пакетного обслуживания, направленно-

го на комплексное удовлетворение потребностей клиентов. Команда банка будет повышать результативность каналов предоставления услуг, в частности оптимизировать локации в сети отделений, и предложит клиентам новые форматы обслуживания. Банк продолжит развивать удаленные каналы обслуживания, в частности Интернет-банкинг ПУМБ online и мобильный банкинг.

Одним из очень важных проектов 2012 года станет построение операционной фабрики в розничном бизнесе, которая обеспечит массовый подход к обработке кредитных заявок, отвечающий лучшим стандартам на рынке; и запуск телемаркетинга. ПУМБ повысит автоматизацию розничного бизнеса в части работы фронт-офиса и внедрит современные решения для повышения скорости обработки кредитных заявок.

Продукты розничного бизнеса

Кредитные продукты

2011 год стал годом перезапуска кредитных продуктов. В результате опыта кредитования 2006-2008 годов были разработаны новые принципы, подходы и процессы рассмотрения кредитных заявок. Подходы были реализованы в новых продуктах, которые в свою очередь позволили сформировать определенные объемы качественного кредитного портфеля, занять серьезную позицию на рынке розничного кредитования и заложить основу для активного роста в 2012 году.

Автокредитование

В 2011 году был запущен новый продуктовый ряд автокредитования, который задействовал новую банковскую систему обработки заявлений, разработанную с привлечением ведущих мировых компаний. Система тесно интегрирована с другими системами Банка, системой принятий решений и позволяет всем участникам процесса качественно обрабатывать кредитные заявки и осуществлять выдачи кредитов. В апреле 2011 года система запущена

в промышленную эксплуатацию для выдачи автокредитов. В течение 3 месяцев Банк вышел на лидирующие места в новых выдачах автокредитов и занял около 4% рынка новых выдач. В 2012 году ПУМБ планирует нарастить свою долю на рынке автокредитования за счет совместных программ с автодилерами, а также за счет работы с дополнительными сегментами и риск-профилями клиентов.

Депозитные продукты

Несмотря на негативные рыночные тенденции и снижение доверия населения к банкам, которое привело к снижению уровня вкладов физических лиц осенью 2011 г., ПУМБ остался одним из лидеров банковской системы по приросту средств физических лиц в 2011 году. Прирост средств физических лиц составил свыше 9,3% в течение года, а в течение последних 4-х месяцев 2011 года ПУМБ наращивал базу срочных депозитов в 1,9 раз быстрее рынка.

Благодаря четкой и спланированной реализации проекта объединения ПУМБ и Донгорбанка, в течение первого полугодия 2011 г. ПУМБ не только не растерял клиентов, но и увеличил их число до полутора миллиона человек, продолжая наращивать ресурсную базу на протяжении всего года.

Депозитный продуктовый ряд ПУМБ был оптимизирован и дополнен в 2011 году. Было разработано уникальное предложение гибридного депозита «Комфортный+» с неснижаемым остатком и возможностью гибкого использования средств с привлекательной процентной ставкой. Значительной популярностью продолжали пользоваться возможности по размещению депозитов при помощи сервиса Интернет-банкинг ПУМБ online, а также абсолютно уникальный продукт «Депозитный конструктор».

В 2012 году Банк планирует расширение продуктового ряда во всех сегментах. Ряд специальных предложений будет сфокусирован на специфические потребности как базового, так и состоятельного сегментов клиентов. Взвешенная процентная политика, четко отлаженные методики и выверенный продуктовый ряд помогут ПУМБ оставаться одним из лидеров по привлечению депозитов среди украинских банков.

Ипотечное кредитование

В июле 2011 года было успешно запущено кредитование покупки жилой недвижимости, а также кредиты под залог недвижимости. Эти предложения пользовались значительным спросом со стороны клиентов, и к концу года было выдано кредитов на сумму более 50 млн гривен. Основные усилия в 2011 году Банк направил на совершенствование процессов и удовлетворение спроса клиентов Банка. В 2012 году ПУМБ планирует развивать ипотечное кредитование за счет расширения продуктового ряда и развития новых программ кредитования, в том числе совместно с партнерами.

Потребительское кредитование

В течение всего 2011 года ПУМБ активно кредитовал собственных клиентов на потребительские цели, предложив ряд выгодных программ кредитования, специальные условия для состоятельных категорий клиентов, а также инновационные подходы к рассмотрению заявок с использованием предварительного согласования. Это позволило не только удовлетворить потребности широкого сегмента потребителей, но и значительно упростить процесс получения кредита.

Карточный и транзакционный бизнес

Интернет-банкинг ПУМБ online

В 2011 году ПУМБ продолжал развивать инновационные продукты и каналы удаленного доступа. В начале года в Интернет-банкинге ПУМБ online был запущен депозитный конструктор, который даёт возможность клиентам максимально быстро и удобно выбрать наиболее комфортный депозитный продукт, удовлетворяющий индивидуальные потребности клиента. В первом квартале года было также внедрено приложение iPUMB для Apple iPhone – полноценная платформа мобильного банкинга, предоставляющая доступ к широкому набору функций по управлению счетами.

ПУМБ продолжал развивать возможности Интернет-банкинга ПУМБ online в течение года, обеспечив денежные переводы, оплату счетов, возможность поиска ближайшего банкомата или отделения на картах Google.

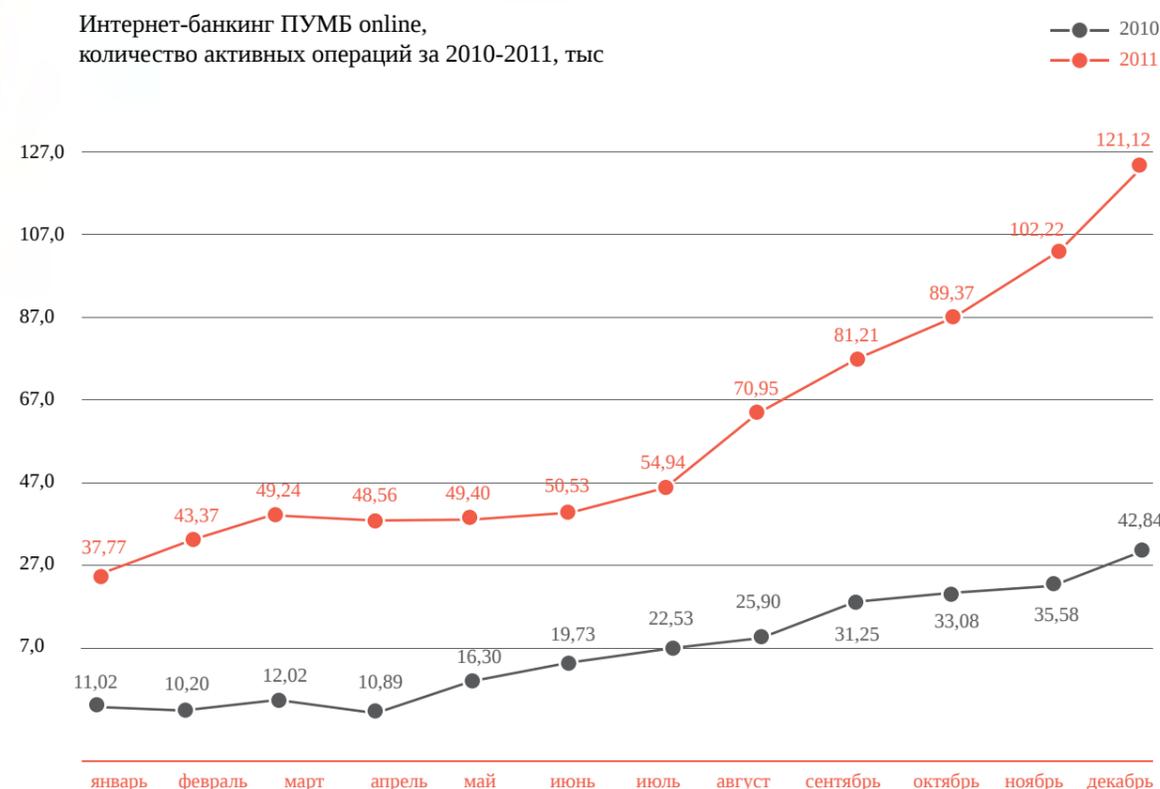
Осенью была завершена техническая интеграция Интернет-банкинга ПУМБ online с системой электронных платежей Портмоне, что позволяет клиентам ПУМБ осуществлять все виды банковских операций, включая оплату коммунальных услуг, используя электронные

каналы (компьютер с доступом в Интернет, планшет или мобильный телефон), то есть, не выходя из дома или офиса. Команда ПУМБ продолжает работу над расширением списка компаний-получателей платежей: на данный момент подключен прием платежей в пользу 20 компаний мобильной связи и интернет (МТС, Life:), Воля-Кабель, PeopleNet, Интертелеком и многих других). Подключен прием коммунальных платежей в Киеве. Был также реализован модуль перекрёстных продаж, что дало возможность предлагать клиентам воспользоваться целевыми специальными предложениями непосредственно во время сеанса управления счетами.

В октябре была также внедрена мобильная версия ПУМБ online – специально оптимизированная «легкая» веб-версия, которая позволяет полнофункционально использовать ПУМБ online на всех телефонах (а не только смартфонах и коммуникаторах), поддерживающих подключение к интернету. В планах ПУМБ дальнейшее расширение функциональности сервиса и освоение других распространенных мобильных платформ.

За 2011 год количество пользователей Интернет-банкинга ПУМБ online выросло в 2 раза до 190 тыс клиентов, а количество активных операций в декабре 2011 года составило 120 тыс, что в три раза больше чем в декабре 2010 года.

Интернет-банкинг ПУМБ online,
количество активных операций за 2010-2011, тыс



Торговый эквайринг

В 2011г. сеть терминалов торгового эквайринга увеличилась на 1 063 терминала (21,5 %), а оборот в сети увеличился в 2 раза по сравнению с 2010 г. – до 197,1 млн долл. США. В 2011 году ПУМБ выиграл тендер на предоставление сервиса торгового эквайринга для ГП «МА «Борисполь».

Управление клиентским портфелем

Банком реализован ряд маркетинговых кампаний, направленных на активацию карт, увеличение оборотов по картам в торгово-сервисной сети, на повышение класса карт, а также расширен список партнеров, при обслуживании в которых держатели платежных карт ПУМБ получают скидки и имеют возможность выиграть ценные призы и денежные вознаграждения. Более 150 держателей платежных карт ПУМБ MasterCard Gold получили ценные призы в рамках кампании MasterCard Selective, а победитель выиграл поездку на двоих в Рим. 50 держателей платежных карт ПУМБ выиграли по 500 грн в рамках кампании VISA «Попробуйте – Вам понравится!» и MasterCard «4 сезона».

Обслуживание состоятельных клиентов

В рамках развития бизнеса премиального сегмента Банка, в 2011 году был запущен Проект по созданию системы обслуживания состоятельных клиентов, направленный на повышение качества обслуживания и удовлетворение потребностей клиентов этого сегмента. Была сформирована новая команда, проведена сегментация клиентов с учетом тенденций рынка Private & Premium Banking, определены отделения, в которых будет работать специальная выделенная зона персонального обслуживания, и запущена система оценки и мотивации персонала. В октябре 2011 г. успешно прошли обучение первые менеджеры и запущен пилот в двух отделениях Киева (Андреевская, 4 и отделение в БЦ Леонардо, ул. Богдана Хмельницкого 19/21).

В 2012 году ПУМБ предложит состоятельным клиентам специальные карточные пакеты премиального уровня, а также интересные инвестиционные продукты и услуги финансового консалтинга, используя синергии с инвестиционным бизнесом Банка. Команда ПУМБ планирует развивать сервисную модель обслуживания ПУМБ Persona в крупных городах Украины, таких как Киев, Донецк, Днепрпетровск, Харьков, Запорожье, Луганск, Кривой Рог, Мариуполь, Одесса, Львов, и намерена удвоить долю рынка состоятельных клиентов, предложив дополнительную ценность для состоятельных клиентов в персональном обслуживании.

Private Banking

В 2011 году ПУМБ продолжал развивать доверительные отношения с VIP-клиентами, включая клиентов, присоединившихся к ПУМБ после слияния с Донгорбанком. Уровень доверия клиентов к банку оставался достаточно высоким, что нашло отражение в удержании депозитного портфеля VIP-сегмента на уровне 95%. Команда ПУМБ разработала стратегию развития направления Private Banking на 2012-2014 годы, и в 2012 году предложит клиентам выделенную продуктовую линейку и VIP-центры в Киеве и Донецке для комфортной работы VIP-клиентов с Банком под брендом ПУМБ Premier.

Пакеты и карточные продукты

В 2011 году команда ПУМБ разработала пакеты услуг для более полного удовлетворения потребностей клиентов в финансовых услугах. В 2012 году пакетное обслуживание будет предложено всем клиентам ПУМБ. В 2012 году к запуску готовится продукт «Кредитная карта с льготным периодом» для клиентов Банка. В 2011 году реализовано два новых карточных продукта – MasterCard Standard Unembossed и MasterCard Standard Unembossed Instant Issue. В 2012 планируется запуск ещё трёх новых премиальных карточных продуктов – MasterCard Platinum Selective, Visa Black Platinum, Visa Infinite.

Процессинговый центр

В 2011 году Процессинговый центр ПУМБ укрепил лидерские позиции на рынке Украины по предоставлению процессинговых услуг и услуг банка-спонсора при получении членства в международных платежных системах MasterCard Worldwide и Visa International. На начало 2012 года Процессинговый центр ПУМБ предоставляет услуги по процессингу платежных карт 41 банку Украины, что на 14% больше чем в предыдущем году. По итогам 2011 года ПУМБ и банки-партнеры эмитировали 1 860 382 платежных карт МПС Visa International и MasterCard Worldwide (рост на 58% к 2010 г.), и установили 2371 банкоматов.

В 2011 году ПУМБ привлек на обслуживание 6 банков-партнеров, а также оказал содействие трем новым банкам-партнерам в получении членства в международных платежных системах – АБ «УКООПСИЛКА» и АО «ФИНРОСТБАНК» в MC Worldwide; и ПАО «БАНК 3/4» в Visa International.

За 2011 году количество POS-терминалов, подключенных к Процессинговому центру ПУМБ, увеличилось почти на 40% по сравнению с предыдущим годом. Сеть торговых POS-терминалов Банка и его банков-партнеров составила на конец 2011 года 8 364 устройства, а POS-терминалов по выдаче наличности – 1 970 единиц.

Клиенты ПУМБ и банков-участников сети «РАДИУС», к которой в мае присоединились ПАО «ВТБ БАНК», и партнерской сети ПАО «УКРСОЦБАНК» имеют возможность обслуживания в 4000 банкоматов по всей территории Украины по льготным тарифам.

Новые возможности и наивысшая степень защиты для клиентов ПУМБ

Для повышения безопасности расчетов по картам ПУМБ и банков-партнеров онлайн, в 2011 году ПУМБ внедрил технологию 3-D Secure и провел сертификацию решения в платежных системах Visa International и MasterCard Worldwide. Суть сервиса 3-D Secure заключается в обеспечении Процессинговым центром дополнительной аутентификации держателя платежной карточки путем формирования и отправки на его мобильный телефон кода подтверждения операции, инициированной в сети Интернет.

С целью обеспечения возможности предоставления новых услуг в 2011 году в МПС Visa International и MasterCard Worldwide реализована функция подключения и обслуживания интернет-торговцев, процессирования эквайерских операций, совершаемых в сети Интернет с использованием платежных карт, с поддержкой технологии 3-D Secure.

В 2011 году ПУМБ прошел аудит и получил заключение внешнего аудитора о соответствии ПУМБ стандартам PCI DSS, международного стандарта безопасности индустрии платежных карт. Этот стандарт разработан ведущими платежными системами, и одинаков для банков во всем мире. Сертификат PCI DSS подтверждает высокий уровень организации мер безопасности при обработке, хранении и передаче данных о платежных картах Процессинговым центром ПУМБ. ПУМБ стал первым банком в Украине, подтвердившим аудит по стандарту PCI DSS в 2011 году. В 2011 году выполнен переход на новую версию программного обеспечения процессинговой системы ITM 4.1, которая соответствует стандартам PA DSS.

В 2012 году команда ПУМБ сосредоточит усилия на повышении качества предоставляемых сервисов, внедрении новых технологий и сохранении лидерских позиций на рынке Украины по предоставлению процессинговых услуг и услуг банка-спонсора. С целью повышения уровня информационной безопасности в 2012 году будет реализована возможность удаленной загрузки ключей на банкоматы, что будет способствовать еще большей защищенности платежных карт, которые выполняют операции в банкоматах ПУМБ и партнеров.

В 2012 году ПУМБ также планирует внедрить дополнительную функциональность, которая позволит клиентам быстро, удобно и безопасно переводить денежные средства другим держателям карт Visa (источником средств также может выступать банковский счет или наличные). Пользователи могут осуществлять такие переводы в офисах ПУМБ, онлайн, с помощью банкомата или специального терминала самообслуживания.

Одним из наиболее интересных сервисов для банков-партнеров ПУМБ, запланированных к реализации в 2012 г., является предложение ПУМБ о построении шлюза к процессинговой системе ПУМБ на основе технологии Enterprise Service Bus (ESB) для возможности получения доступа к карточным счетам и совершения клиентских операций по ним в режиме реального времени. В результате банки-партнеры смогут получить Web-сервис с определенным набором функций.

Также в 2012 году планируется реализовать возможность приема платежей в режиме online в банкоматах ПУМБ и партнеров в пользу операторов мобильной связи «МТС Украина» и ООО «Астелит» (ТМ «Life :»).

Инвестиционный бизнес

Мы используем лучшую практику и инвестируем в технологии, что делает наши сервисы более удобными, быстрыми и доступными.

Дмитрий Юргенс,
Заместитель Председателя Правления
по инвестиционному бизнесу

«Мы предоставим нашим клиентам доступ к полной линейке банковских услуг, включая инвестиционные услуги, используя единую концепцию управления счетом и единого менеджера, что очень удобно. При этом часть услуг будет доступна через Интернет-банкинг ПУМБ online, признанный лучшим по удобству сервисом».

В 2011 году ПУМБ завершил формирование команды инвестиционного бизнеса, усилив команду специалистами по андеррайтингу и управлению активами, расширил продуктовую линейку и повысил качество инвестиционных услуг.

В 2012 году ПУМБ значительно расширит свое присутствие на рынке инвестиционных услуг: возобновит услуги по андеррайтингу, и предложит состоятельным клиентам услуги по управлению ценными бумагами и интернет-трейдингу. Клиенты будут иметь возможность избирать различные варианты размещения сбережений, например, портфель активов, в котором пропорции избираются и меняются в зависимости от отношения клиента к риску. То есть, от практически «безрисковых» и менее доходных депозитов и «чуть более рискованных» ценных бумаг, до «высокорисковых» финансовых инструментов. Таким образом, будет получен комбинированный доход превышающий доходность по депозитам. Формируя портфель, клиенты смогут пользоваться консультациями опытных специалистов и аналитикой Банка, а также одной из лучших в СНГ платформ для осуществления трейдинговых операций, которую ПУМБ предложит своим клиентам в конце 2012 года.

«Мы предоставим нашим клиентам доступ к полной линейке банковских услуг, включая инвестиционные услуги, используя единую концепцию управления счетом и единого менеджера, что очень удобно. При этом часть услуг будет доступна через интернет-банкинг ПУМБ online, признанный лучшим по удобству сервисом».

Трансформация формата присутствия ПУМБ на рынке инвестиционных услуг в 2012 году:

Текущий формат

Дилерские и брокерские услуги (торговля ОВГЗ и другими ценными бумагами)
Андеррайтинг и выпуск внутренних долговых обязательств
Депозитные сертификаты
Векселя

Новый формат

Дилерские и брокерские услуги
Андеррайтинг и выпуск внутренних долговых обязательств
Депозитные сертификаты
Векселя
Управление ценными бумагами
Интернет-трейдинг

Операции с ценными бумагами

Волнения на финансовых рынках, а также регуляторные ограничения, действовавшие в течение большей части 2011 года, в значительной степени ограничивали возможности Банка по наращиванию портфеля ценных бумаг и получения доходов от инвестиционной деятельности в 2011 году. В течение года облигации внутреннего государственного займа (ОВГЗ) были основным инструментом работы Банка на фондовом рынке.

В 2011 году портфель ценных бумаг ПУМБ увеличился на 37% и по состоянию на 31 декабря составил 523 млн долларов США. Процентный доход портфеля облигаций составил 36 млн долларов США.

В ноябре 2011 года ПУМБ возобновил деятельность по выпуску сберегательных (депозитных) сертификатов – ценных бумаг, подтверждающих сумму вклада, внесенного в Банк, и права вкладчика (владельца сертификата) на получение по окончании установленного срока суммы вклада и процентов. В 2012 году Банк планирует значительно нарастить деятельность по размещению сберегательных сертификатов.

В октябре 2011 года ПУМБ стал соорганизатором выпуска облигаций и эмиссий государственного предприятия «Укрзалізняця» на сумму 1,8 млрд грн.

Рынок валютнообменных и ресурсных операций

В 2011 году ПУМБ подтвердил свою репутацию маркет-мейкера на рынке валютнообменных операций, уверенно входя в тройку лидеров по объему межбанковского портфеля.

Команда ПУМБ активно осуществляла форексные операции для клиентов Банка, увеличив более чем в 2 раза объем бизнеса и доходов

Структура портфеля ценных бумаг на 31.12.11



по сравнению с предыдущим годом. ПУМБ успешно управлял собственной ликвидностью и эффективно проводил арбитражные операции на открытом рынке. Сосредоточив внимание на прямом дилинге с крупными корпоративными клиентами, Банк обеспечил высокую прибыльность данных операций по итогам года.

Важным событием 2011 года стало объединение казначейств ПУМБ и Донгорбанк, в ходе которого произошла полная интеграция казначейств двух банков, что повысило эффективность текущей деятельности казначейства: объем операций был удвоен при незначительном увеличении команды, что подтверждает высокую квалификацию и продуктивность сотрудников, обеспечивающих дилинговые операции.

В 2011 году был завершен анализ требований казначейства Банка к будущей системе АБС ПУМБ, внедрение которой повысит эффективность работы казначейства и минимизирует влияние человеческого фактора на его операции. В частности, предполагается автоматизация контроля лимитов и автоматизация учета казначейских операций.

Рынки капитала и M&A

В 2011 году ПУМБ выступил финансовым советником в сделке по покупке Группой СКМ 100% акций АО «Банк Ренессанс Капитал», осуществив консультирование и структурирование в рамках сделки. Покупка Группой СКМ акций АО «Банк Ренессанс Капитал» стала для ПУМБ одной из первых трансграничных сделок на рынке M&A, где Банк выступал в роли финансового советника. Сделка была одной из немногих сделок на банковской карте Украины в посткризисный период, что сделало этот опыт особо значимым. Удачное приобретение Группой СКМ акций АО «Банк Ренессанс Капитал» еще раз подтвердило профессионализм команды ПУМБ, которая создает кредитную и инвестиционную историю Банка.

В течение 2011 года портфель международных заимствований ПУМБ сократился на 109 млн долл. США или 27%, и на конец года составил 294 млн долл. США. Такое сокращение портфеля происходило за счет равномерного погашения задолженности в соответствии с условиями кредитных договоров, что обеспечило сглаживание кривой выплат и минимизацию риска возникновения пиковых долговых нагрузок в будущем. В связи с достаточным уровнем ликвидности и отсутствием необходимости в размещении дополнительных инструментов среди международных инвесторов, объем долговой нагрузки ПУМБ от инструментов, размещенных у международных инвесторов, снизился.

В 2011 году увеличился объем субординированного долга на 57,5 млн долл. США с 27,8 млн долл. США до 85,3 млн долл. США (в эквиваленте). Данный рост был связан с завершением процесса объединения ПУМБ и Донгорбанка и позволил увеличить регулятивный капитал Банка. ПУМБ своевременно и в полном объеме выполняет обязательства по данному долгу наряду с портфелем международных заимствований, полностью выполняя свои обязательства перед иностранными кредиторами. Результаты взаимодействия с кредиторами свидетельствуют о высоком уровне доверия к ПУМБ и поддержке стратегии развития банка на ближайшие несколько лет.

ПУМБ последовательно улучшает стандарты коммуникации с инвестиционным сообществом, стремясь соответствовать международным стандартам отчетности и раскрытия информации, что было позитивно воспринято локальными и международными инвесторами.

Операционная фабрика



Томаш Висневский,
Заместитель Председателя Правления,
Операционный директор (COO)

«Присоединившись к команде ПУМБ в начале 2012 года, я отвечаю за ИТ, операции и управление проектами и намерен обеспечить устойчивый рост Банка путем построения эффективной и надежной операционной фабрики, которая поддержит развитие бизнеса и предоставит все составляющие безупречного сервиса для наших клиентов».

В 2012 году ПУМБ сформирует Департамент операционных технологий, который консолидирует службы, связанные с поддержкой процессов продаж, поддержкой и обслуживанием клиентов. В его состав войдут подразделения, занимающиеся кредитным анализом и бизнес-верификацией, архивы, часть фронт-офиса, в частности подразделения телемаркетинга, банковских операций.

Создание операционной фабрики предоставит ПУМБ значительное конкурентное преимущество в виде надежной операционной и технологической поддержки всех новых инициатив. При этом операционная фабрика будет очень плотно сотрудничать с Департаментом информационных технологий, выступая инициатором разработок и доработок, необходимых с операционной точки зрения. Операционная фабрика будет поддерживать все процессы

продаж в Банке и поможет повысить скорость внутренних процессов и процессов обслуживания, обеспечивая все составляющие первоклассного сервиса для наших клиентов.

Для эффективного операционного развития ПУМБ в 2012 году будет разработана система управления персоналом операционной фабрики, которая включит контроль работы сотрудников и вознаграждение за положительные результаты. Отдельное внимание будет уделено также построению комплексной системы управления качеством работы сотрудников, автоматизации бизнес-процессов и повышению эффективности работы операционистов. Централизация банковских операций как часть проекта перехода филиалов ПУМБ на единый код МФО будет способствовать объединению усилий и оптимизации работы операционной фабрики.

Информационные технологии и информационная безопасность

Развитие направления ИТ и информационной безопасности является ключевой составляющей стратегии развития и означает повышение эффективности, скорости обслуживания, удобства и безопасности клиентов, поэтому ПУМБ активно наращивает инвестиции в новые технологии, позволяющие Банку опережать и прогнозировать потребности рынка.

Технологический комитет

Центром принятия стратегических решений в области информационных технологий, информационной безопасности и управления ИТ-рисками является Технологический комитет ПУМБ. Это площадка для обсуждения и принятия решений, определения стратегии технологического развития ПУМБ. Возглавляет Технологический комитет Председатель Правления Банка. Вторым уровнем управления проектами является Программно-интеграционный комитет, который нацелен на решение текущих проблем, а также готовит предложения для Технологического комитета и Правления Банка.

Программно-интеграционный комитет

Программно-интеграционный комитет при Правлении ПУМБ осуществляет поддержку реализации стратегических целей Банка, оценивая и контролируя реализацию портфеля проектов ПУМБ (бизнес-проекты, процессные проекты, ИТ-проекты и проекты по информационной безопасности). Комитет анализирует область охвата, КРИ и бюджетов проектов, а также мониторит ход выполнения и результатов проектов, портфельное управление проектами. Возглавляет Программно-интеграционный комитет Заместитель Председателя Правления – Операционный директор (COO).

Миграция данных в процессе объединения ПУМБ и Донгорбанка

В течение 2011 года сотрудники вертикали информационных технологий принимали активное участие в проекте по слиянию ПУМБ и Донгорбанка. Были разработаны процедуры и организованы работы по переносу данных из систем Донгорбанка на ИТ-платформу ПУМБ. С целью поддержки единой продуктовой линейки двух банков был проведен анализ и доработка ИТ-системы ПУМБ. Осуществлен проект по миграции прикладных систем (Andromeda, Midas, Arksys, Banktrade, Cardgalaxy) на новую аппаратную платформу на основе System i. Это позволило увеличить производительность ИТ-системы ПУМБ с целью удовлетворения растущих бизнес-потребностей и необходимостью миграции данных присоединяемого Донгорбанка.

Информационные технологии

ПУМБ назван победителем в престижном ежегодном конкурсе Best CIO 2011, в котором оценивается уровень зрелости ИТ-инфраструктуры организации и определяются лучшие ИТ-директора (Chief Information Officer) украинских компаний. Конкурс проводит издание «Компьютерное обозрение», а в жюри конкурса входят представители мировых лидеров ИТ-индустрии: «Майкрософт Украина», Dell, EMC, HP, IBM, IDC и Intel. ПУМБ занял первое место в номинации «Банковский сектор».

Объединение с Донгорбанком повлекло необходимость интенсивного совершенствования ИТ-инфраструктуры Банка и перевод Донгорбанка на ИТ-систему ПУМБ. Высокий профессионализм и стрессоустойчивость команды ИТ объединенного Банка обеспечили гладкий и успешный процесс операционного слияния. С целью повышения производительности Систем хранения данных (СХД) была введена

в эксплуатацию новая СХД IBM DS8800 уровня Hi-End. Система была предварительно протестирована в исследовательском центре IBM (Монпелье, Франция). Выбранное решение обеспечило рост производительности в 3 раза, что позволило в процессе слияния с Донгорбанком избежать внеплановых ситуаций, повысить отказоустойчивость и доступность системы.

- ПУМБ первым среди украинских банков завершил проект по созданию на базе своей ИТ-инфраструктуры конвергентной сети в рамках внедрения серверной инфраструктуры IBM BladeCenter и сетевой платформы Cisco Nexus. Конвергентная сеть открывает новые возможности по консолидации и виртуализации ИТ-инфраструктуры.
- В рамках стратегического проекта по переводу филиалов ПУМБ на единое МФО успешно произведена автоматизированная миграция данных Запорожского филиала: изменены реквизиты в 223 800 договорах системы Andromeda, выполнен перенос остатков на новые счета в системах Andromeda и Midas, заменены счета в большинстве автоматизированных систем.
- Завершен проект по созданию централизованной системы резервного копирования данных, которые хранятся и обрабатываются в филиальной сети ПУМБ. В результате были существенно минимизированы связанные с потерей или искажением данных риски, которые могут стать причиной остановки ключевых бизнес-процессов финансового учреждения.
- Внедрение системы SAS Enterprise Miner, созданной для выявления кредитных рисков в огромных массивах данных информации для моделирования, прогнозирования и статистического анализа, обеспечило возможность реализации операционной стратегии и достижения стратегических целей Банка.
- На базе Opalis компании Microsoft реализован проект по приобретению кредитного портфеля у банка «Ренессанс-Кредит». Для автоматизации процедур загрузки файлов, формируемых «Ренессанс-Кредит», применено инновационное решение, которое базируется на программной платформе Opalis компании Microsoft.
- В прошлом году завершена разработка и внедрение системы автоматизации нового канала продвижения продуктов и услуг ПУМБ через АТМ Банка. Данный сервис позволяет активировать наиболее востребованный канал коммуникации как для клиентов ПУМБ, так и внешних клиентов, пользующихся сервисом АТМ Банка.
- В рамках проекта «Пакетные продажи» была реализована гибкая система расчета комиссий по карточным операциям в режиме реального времени. Расчет комиссии выполняется на основе анализа предыдущих операций по карточному счету.
- Введена в промышленную эксплуатацию международная система денежных переводов и платежей CONTACT, которая позволяет осуществлять денежные переводы по всему миру между физическими лицами без открытия счета.
- Завершен проект по обеспечению катастрофоустойчивости ИТ-сервисов, функционирующих в виртуальной инфраструктуре ПУМБ на базе продукта VMware Site Recovery Manager. Результатом проекта стал автоматизированный план активации резервного ЦОД банка, задействовать который в условиях чрезвычайных ситуаций можно нажатием одной кнопки.
- Сотрудничество с корпорацией Microsoft по программе Enterprise Agreement позволило сократить затраты на развертывание и поддержание компьютерной среды и получить максимальную отдачу от вложений в информационные технологии.

Интернет-банкинг ПУМБ ONLINE

Альтернативные каналы пользования услугами и высочайший уровень защиты информации сейчас находятся в поле зрения Банка. В 2011 году ПУМБ уделял значительное внимание развитию сервиса Интернет-банкинга ПУМБ online.

В 2011 году деловой еженедельник «ИнвестГазета» назвал ПУМБ победителем в номинации «Самый инновационный банк» премии Ukrainian Banker Awards за достижения в развитии онлайн-сервисов Банка.

iPUMB

В марте была презентована мобильная версия сервиса – iPUMB (приложение для пользователей смартфонов iPhone и планшетов iPad). iPUMB представлен в трех языковых версиях – украинской, русской и английской. Дополнительным преимуществом сервиса является возможность поиска на картах отделений и банкоматов ПУМБ и банков-партнеров, участников сети «РАДИУС». С помощью данной функции пользователь может определить ближайшие к заданному адресу точки присутствия ПУМБ, время работы отделений, а также наличие комиссии за снятие наличных в банкомате, в том числе долларов США.

Осуществление активных операций в iPUMB основано на тех же принципах, что и в ПУМБ online: при каждой операции пользователю на телефон приходит сообщение с разовым паролем, введение которого в iPUMB подтверждает необходимую транзакцию. Важно, что безопасность сервиса равносильна безопасности ПУМБ online, которая обеспечивается сертификатом безопасности Thawte. Приложение iPUMB сертифицировано Apple и размещено в AppStore. Доступ к этому сервису могут получить все клиенты-пользователи ПУМБ online. Для этого не требуется подписания каких-либо дополнительных договоров: достаточно стандартным образом загрузить в iPhone приложение iPUMB. Для входа в приложение необходимо ввести свой логин и пароль входа в ПУМБ online.

Мобильная версия сервиса ПУМБ online.

Запущена в рабочую эксплуатацию мобильная версия сервиса Интернет-банкинга ПУМБ online. На сегодняшний день это единственный полнофункциональный сервис Интернет-банкинга в Украине, который был оптимизирован для работы на большинстве мобильных телефонов. Специальная «легкая» web-версия ПУМБ online позволяет клиенту полноценно работать с сервисом не только при помощи смартфона или коммуникатора, но и с любого мобильного телефона. Online сервис теперь удобен для пользования даже на телефоне с небольшим экраном и при невысокой скорости передачи данных (GPRS/EDGE/WAP). В то же время пользователи смартфонов (Android,

iOS, Symbian, Windows Phone) откроют для себя универсальный, удобный, простой и быстрый интерфейс, который оптимизирован для управления с сенсорного экрана. В мобильной версии представлены те же функции, что и в полной версии ПУМБ online: просмотр остатков по счетам, истории операций, пополнение мобильных телефонов, платежи, открытие, пополнение, снятие депозитов и др. При этом интерфейс пользователя оптимизирован для сокращения объема передаваемой информации, что важно для работы с сервисом посредством мобильного телефона. В главное меню вынесены наиболее часто используемые операции: пополнение мобильного и оплата услуг.

Интеграция ПУМБ online и Portmone

В июне 2011 года был завершен проект по интеграции ПУМБ online с платежным порталом Portmone.com, системой экспресс-платежей, в которой клиенты могут оплачивать счета за квартиру, мобильный и городской телефоны, Интернет, кабельное телевидение и другие товары и услуги через Интернет или мобильный телефон. Это стало еще одним шагом к расширению сервисов и возможностей сервиса Интернет-банкинга ПУМБ. С точки зрения клиента, этот новый инструмент позволит комфортно

осуществлять экспресс-платежи в любое удобное для него время, не выходя из дома. Автоматическая генерация платежей позволит пользователю планировать оплату любых услуг: пополнение счета на мобильный телефон, оплата за доступ в Интернет. С точки зрения бизнеса, Банк получает эффективный прирост активных операций потребителей, расширение клиентской базы за счет предоставления новых актуальных услуг, а следовательно, увеличение доходов.

Журнал «Forbes Украина» назвал сервис Интернет-банкинг ПУМБ online самым удобным среди украинских банков. Редакция отметила также, что данный сервис обладает одним из самых понятных для неопытного пользователя интерфейсов (сентябрь 2011).

Информационная безопасность

В 2011 году ПУМБ первым среди украинских банков повторно сертифицирован по PCI DSS, который является международным стандартом информационной безопасности. Сертификат подтверждает, что ПУМБ обеспечивает высшую степень защиты данных в операциях с платежными картами.

- Запущен проект по автоматизации и стандартизации процесса управления инцидентами информационной безопасности SIEM (Security Information and Event Management).
- Завершен проект по внедрению технологии 3-D Secure (Issuing), которая обеспечивает технологическую платформу для безопасного использования платежных карт в сети Интернет. Проведена интеграция внедренного решения в существующую ИТ-инфраструктуру Банка и проведена сертификация решения в платежных системах.
- Внедрена технология обеспечения и сопровождения бизнеса Интернет-эквайринга, а также обеспечены безопасные условия ведения бизнеса Интернет-эквайринга (внедрена технология 3-D Secure (Acquiring)) на базе сертифицированного платежными системами решения Payguide Acquirer. Данное решение интегрировано в ИТ-инфраструктуру ПУМБ. С Payguide Acquirer Банком успешно пройдены процедуры сертификации технологии 3-D Secure в платежных системах и лицензирования в международной платежной системе Visa International.
- Для обеспечения безопасности электронной переписки ПУМБ применил решение по обеспечению безопасности почтового контента iQ.Suite (спам-фильтрация и контроль утечки информации) компании Group Technologie, позволяющее снижать затраты, оптимизировать работу системы электронной почты и повышать продуктивность.
- Сервис iPUMB и Интернет-банкинг ПУМБ online защищены цифровым сертификатом, обеспечивающим высший класс надежности – SSL Web Server Certificate with Extended Validation. Это флагман линейки SSL сертификатов компании Thawte.
- В 2009 году ПУМБ стал первым банком в Украине, который внедрил технологию Aladdin eToken для защиты платежей в системе СЭП НБУ. Сейчас НБУ рекомендует применение технологии Aladdin eToken как лучшую практику в отечественной банковской системе.
- Безопасность удаленной работы в корпоративной системе ПУМБ обеспечивается на базе инновационной технологии Check Point Abra. При помощи Abra можно превратить удаленный компьютер в защищенное рабочее место с доступом к корпоративной электронной почте, файлам и приложениям через виртуальную частную сеть (VPN), позволяя сотрудникам работать в режиме мобильного офиса.

Система Straight Through Processing

В ПУМБ установлена централизованная система Клиент-Банк с модулем автоматической обработки платежей в национальной валюте (Straight Through Processing), позволяющая централизовать систему в центре обработки данных (ЦОД), интегрировать ее с другими системами и максимально автоматизировать обработку документов, формируя цикл автоматической обработки от клиента до платежной системы.

Максимально высокая степень автоматизации процесса обработки платежей обеспечивает низкий процент ошибок и снижает операционные расходы, позволяет Банку иметь конкурентоспособные тарифы по обработке валютных платежей. В 2011 году ПУМБ получил награду Deutsche Bank за исключительное качество платежей в долларах США в 2010 году – уровень STP составил 100%. Это означает, что все без исключения платежи клиентов ПУМБ обрабатываются в полностью автоматическом режиме, а целевое время обработки платежей составляет до 5 секунд.

Устойчивое развитие

Взаимодействие ПУМБ с обществом основывается на четком понимании общественной миссии и той социальной роли, которую Банк выполняет во всеукраинском масштабе. ПУМБ исповедует философию социальной ответственности бизнеса, способствуя решению социальных проблем и реагируя на общественные потребности.

Как часть нового этапа развития ПУМБ, в 2011 году было принято решение построить систему корпоративной социальной ответственности Банка, которая поддерживает устойчивое развитие общества, соответствует международным стандартам и учитывает лучшую практику в отрасли. В 2012 году Банк начал работу над построением системы корпоративной социальной ответственности ПУМБ в соответствии с принципами Глобального договора (UN Global Compact Principles).

Корпоративная социальная ответственность

КСО — это ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этичное поведение, которое содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества; учитывает ожидания заинтересованных сторон; соответствует применяемому законодательству и международным нормам; встроено в деятельность всей организации и применяется в ее взаимоотношениях с партнерами.

Устойчивое развитие является общепринятым понятием и общей целью, которая приобрела международное признание после публикации в 1987 году отчета Всемирной комиссии ООН по окружающей среде и развитию «Наше общее будущее». Устойчивое развитие относится к удовлетворению потребностей общества, при этом соответствуя экологическим ограничениям планеты и не подрывая способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. У устойчивого развития три составляющие – экономическая, социальная и экологическая, которые взаимосвязаны: например, искоренение бедности требует продвижения социальной справедливости и экономического развития, а также защиты окружающей среды.

Система социальной ответственности (КСО) ПУМБ имеет целостный характер и общепанковский охват. ПУМБ рассматривает все основные темы и проблемы как единое целое, в их взаимосвязи, а не просто концентрируется на решении одной проблемы. Таким образом, отдельные решения, направленные на улучшение по отдельно стоящей проблеме, не должны отражаться негативно на решении других проблем или оказывать негативное воздействие на жизненный цикл продуктов или услуг, на заинтересованных сторон или на цепочку создания добавленной стоимости.

- Управление персоналом
- Управление качеством и отношениями с потребителями
- Управление рисками и устойчивое развитие
- Добросовестные деловые практики
- Благотворительность и социальные инвестиции
- Охрана окружающей среды
- Охрана труда

Принципы устойчивого развития

Подотчетность — ПУМБ несет ответственность за воздействие своей деятельности на общество и окружающую среду

Прозрачность — ПУМБ является прозрачным в принятии решений и деятельности, которые оказывают воздействие на общество и окружающую среду

Этичное поведение — ПУМБ придерживается принципов деловой этики

Уважение интересов заинтересованных сторон — ПУМБ уважает своих стейкхолдеров, учитывает их интересы и реагирует на их запросы

Соблюдение верховенства закона — ПУМБ принимает то, что соблюдение верховенства закона обязательно

Соблюдение международных норм поведения — ПУМБ соблюдает международные нормы поведения, при этом следуя принципу соблюдения верховенства закона

Соблюдение прав человека — ПУМБ соблюдает права человека и признает их важность и всеобщность

Управление рисками и устойчивое развитие

**Сергей Черненко,
Первый Заместитель Председателя Правления,
Финансовый директор (CFO)**

«Прошедший год был для нас годом интеграции ПУМБ и Донгорбанка и поддержания устойчивого развития Банка согласно стратегии. Благодаря усилиям объединенной команды, Донгорбанк был успешно приведен к более высокому стандарту управления рисками, а стратегически важные для качественного развития банка проекты успешно реализованы. В 2011 году ПУМБ повысил эффективность кредитного процесса, усовершенствовал систему управления операционными рисками и осуществил запуск кэш-кредитования в розничном бизнесе. В 2012 году мы перейдем на более зрелый этап развития, начав внедрение методики risk-based pricing».

В 2011 году была проведена достаточно интенсивная работа по интеграции Донгорбанка и ПУМБ, включая обеспечение сохранности информации, преемственности, а также приведение Донгорбанка к лучшей практике управления рисками.

Наряду с этим, в ПУМБ были реализованы несколько стратегических проектов. Проект по оптимизации кредитного процесса позволил повысить качество оценки вероятности дефолта и потерь в случае дефолта; сократить сроки принятия решений по выдаче кредитов, и повысить качество оценки кредитного риска путем внедрения новой рейтинговой модели, построенной на основе количественной оценки. Для обеспечения запуска новых розничных продуктов, в частности кэш-кредитов, были разработаны новые подходы и методики оценки рисков. После 9-месячного тестирования рынка ПУМБ стал более активно выдавать автокредиты, подтвердив достаточно высокое качество сформированного портфеля.

В отчетном году ПУМБ полностью перестроил подход к управлению операционными рисками и создал новый для Банка институт риск-офицеров. Был создан Комитет по управлению операционными рисками, участникам которого делегированы полномочия по управлению операционными рисками, что позволило более качественно собирать информацию о проявлениях операционного риска, оценивать области, требующие дополнительного развития и контроля, и разработать программу по снижению уровня операционного риска. На основании самооценки операционного риска, проведенной руководителями подразделений Банка, был подтвержден достаточно высокий уровень контроля операционных рисков в ПУМБ, выявлено желание руководителей подразделений участвовать в управлении операционным риском, а также составлен план дальнейшего совершенствования управления операционными рисками.

Управление проблемными активами

В 2011 году ПУМБ выделил управление проблемными активами в отдельную вертикаль, что обеспечило повышение качества управления активами, повысило прозрачность процесса и усилило контроль процесса сбора задолженности со стороны топ-менеджмента. Успешная работа с портфелем проблемных активов подтвердила уверенность ПУМБ в го-

товности приобретать проблемные портфели других банков. В течение 2011 года ПУМБ имел успешный опыт выкупа значительной доли проблемного портфеля банка «Ренессанс Кредит», который является банковским активом Группы СКМ. Используя ценный опыт этого проекта, ПУМБ сможет развивать данное направление как отдельный бизнес.

Управление кредитными рисками

При участии ведущей международной консалтинговой компании в 2011 году в ПУМБ были разработаны и внедрены инструменты количественной оценки риска корпоративных заемщиков: новая модель рейтингования и модель расчета потерь. Применение данных инструментов позволяет разрабатывать систему ценообразования на основе профиля риска заемщика, более точно определять уровень риска клиента, а также усовершенствовать кредитную политику Банка.

Для повышения оперативности в оценке залогового имущества и минимизации кредитных рисков в части обеспечения по кредитным операциям ПУМБ сформировал штат внутренних сертифицированных оценщиков. В системе управления рисками значительно улучшилась автоматизация процессов, была построена система накопления детализированной информации о залоговом портфеле Банка и его состоянии, и подошел к завершению проект по внедрению централизованного инструмента мониторинга кредитного портфеля юридических лиц.

В корпоративном бизнесе была усовершенствована кредитная политика, которая позволит ПУМБ быть более гибким в работе с различными отраслями и сегментами экономики, при этом риск-профиль клиентов остается прежним. Кроме того, были построены риск-модели новых кредитных продуктов, среди которых факторинг, контрактное финансирование, финансирование сельскохозяйственных производителей и автокредитование для юридических лиц.

ПУМБ продолжал систематическую работу по повышению уровня автоматизации операционных процессов управления рисками, внедрив в промышленную эксплуатацию автоматизированные системы обработки заявок клиентов розничного бизнеса на получение кредита, что позволило значительно сократить время рассмотрения Банком обращений клиентов. Для выполнения задач по моделированию и прогнозированию рисков запущена ИТ-система одного из мировых лидеров в отрасли, а также введена промышленная ИТ-система от одного из ведущих европейских разработчиков, которая структурирует и автоматизирует процессы работы с заемщиками на всех стадиях действия кредитного договора.

Автоматизация процесса сбора задолженности физических лиц

В 2011 году успешно запущен заявленный Банком проект по автоматизации процесса сбора задолженности физических лиц. Запуск программного обеспечения в промышленную эксплуатацию запланирован на 1-й квартал 2012 года. Со следующего года все процессы по сбору задолженности ПУМБ будут автоматизированы, что позволит дифференцировать подход к работе с «плохими» долгами, а значит, и вывести функцию collection на качественно новый уровень.

Эффективность работы с просроченным портфелем в 2011 году увеличилась в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом (при этом в 2010-м эффективность работы с просроченным портфелем в свою очередь удвоилась). Причина – ряд инициатив по оптимизации бизнес-процессов, а также запуск дополнительных инструментов. В частности, были внедрены программы реструктуризации для беззалоговых кредитов, разработана и запущена программа для клиентов с остатком задолженности после реализации залогового имущества. В 2011 году среднемесячная нормализация просроченного портфеля составила 27 млн долл. США

Управление операционными рисками

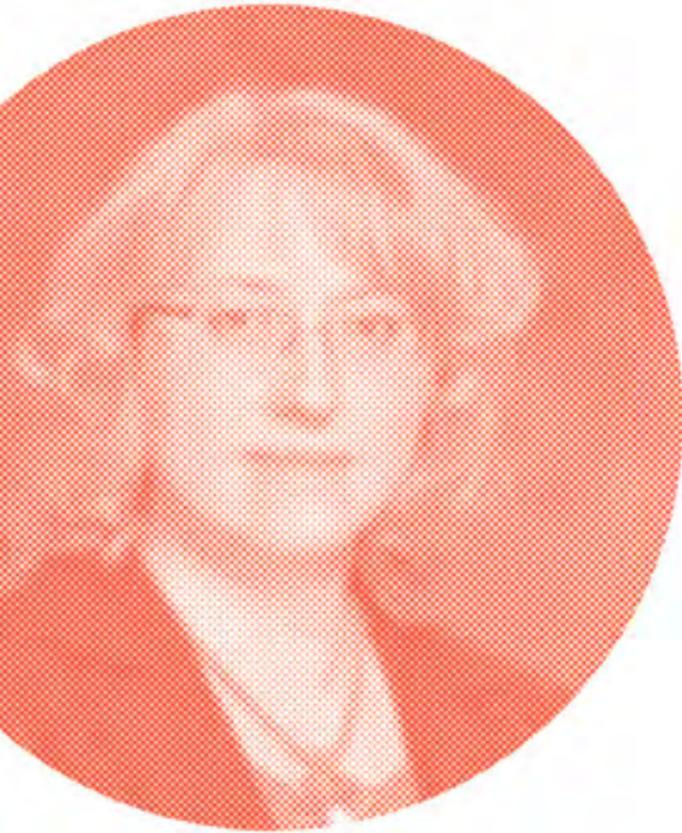
Для эффективного управления и контроля операционного риска в начале 2011 года ПУМБ внедрил обновленную систему управления операционным риском (СУОР), направленную на своевременное выявление и эффективное решение реализованных в текущей работе подразделений Банка проблем и инцидентов, являющихся событиями операционного риска. Эффективное управление операционным риском поможет ПУМБ оказывать качественные и своевременные услуги своим клиентам, уменьшит или не допустит прямых убытков от реализации операционного риска, снизит затраты на ликвидацию последствий операционного риска, а также поможет оптимизировать этапы банковских процессов, особо чувствительных к негативному проявлению факторов операционного риска.

Для оперативного управления операционным риском созданы коллегиальные органы: Комитет по управлению операционным риском и четыре специализированных подкомитета для управления каждым из четырех факторов операционного риска («Персонал», «Процессы», «Системы», «Внешние факторы»). Управление операционным риском осуществляется на основе классической модели управления рисками и включает этапы: а) идентификации и выявления риска, б) оценки риска, в) мониторинга и регулярной отчетности об операционном риске, г) минимизации и контроля риска.

Основные принципы системы управления операционным риском

- Децентрализация системы управления и контроля операционного риска. Ответственный риск-офицер в каждом подразделении регистрирует инциденты и проводит первичную оценку риска
- Построение эффективных двухсторонних коммуникаций с единой точкой входа регистрации событий на уровне риск-менеджмента
- Вовлечение всех сотрудников Банка и развитие корпоративной культуры управления рисками
- Создание объективной управленческой отчетности для принятия эффективных управленческих решений
- Обучение персонала СУОР и последующая постоянная методологическая помощь при регистрации событий
- Обязательное реагирование на каждое событие
- Контроль эффективности принятых мер и сравнение статистики возникновения инцидентов

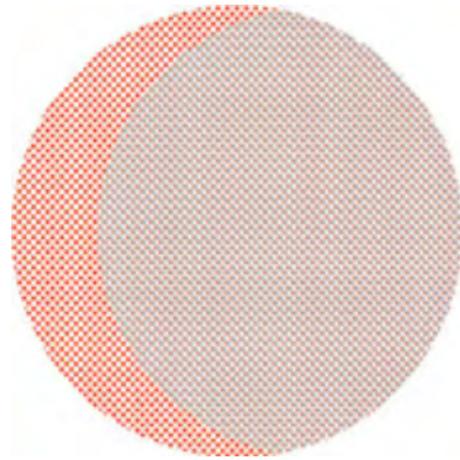
Управление персоналом



Елена Дятлова,
Заместитель Председателя Правления
по управлению персоналом

«Забываясь об устойчивом развитии и реализовывая стратегию лидерства, ПУМБ стремится быть лучшим работодателем в своей отрасли.

В условиях глобализации бизнеса и стремительного развития сектора финансовых услуг Служба персонала (HR) обретает роль стратегического партнера в достижении целей ПУМБ. Персонал становится основной движущей силой устойчивого развития Банка. На протяжении многих лет мы инвестировали и развивали нашу команду, благодаря чему продолжаем динамично расти».

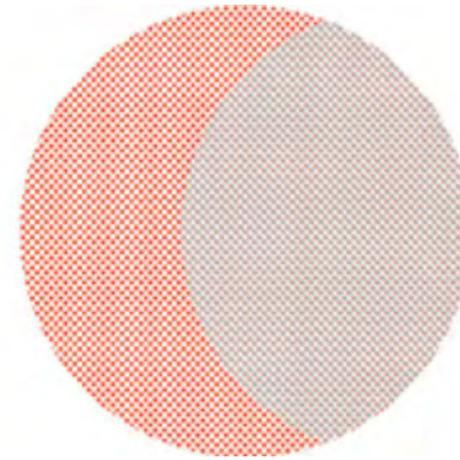


Вчера

В 2011 году ПУМБ усилил свою команду, присоединив Донгорбанк и завершив таким образом одно из наиболее масштабных слияний в банковском секторе. За рекордно короткий промежуток времени Банк обеспечил обучение новых сотрудников стандартам и продуктам ПУМБ, работе с новым программным обеспечением и осуществил адаптацию персонала Донгорбанка. В результате объединения к нашей команде присоединился 601 новый сотрудник.

Реализуя принятую стратегию, ПУМБ продолжает укреплять свой коллектив, пополняя ряды лучшими специалистами из внешнего рынка труда. В 2011 году Банк привлек 931 нового сотрудника. Наш персонал – это профессионалы и менеджеры высокого класса.

Исповедуя прозрачную и открытую политику поощрения и развития коллектива, мы разработали и внедрили механизм поэтапной оценки деятельности сотрудников, который включает оценку годовых результатов и путей их достижения. На первом этапе внедрения была проведена оценка руководителей ГО и Региональной сети, а также определен кадровый потенциал Банка.

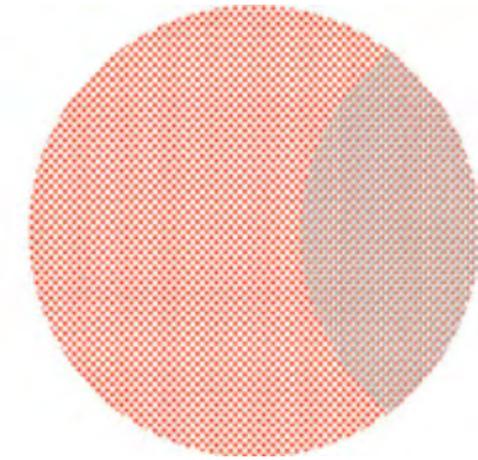


Сегодня

Мы продолжаем формировать культуру поиска, удержания и развития талантов. Сегодня мы фокусируем свое внимание на кадровом ресурсе ПУМБ и при поиске специалистов отдаем предпочтение внутренним кандидатам. В 2011 году в Банке в связи с повышением в должности было осуществлено 628 внутренних переводов, из них на руководящие должности перешли 112 человек.

В ПУМБ внедрены система управления деятельностью сотрудников (Performance Management) и система признания и поощрения по результатам (Pay by Results), которые позволяют развивать потенциал сотрудников на всех уровнях руководящих позиций с целью их вовлечения в выполнение долгосрочной стратегии Банка.

Для роста и развития ПУМБ требуется опережающий личностный рост и непрерывное профессиональное развитие сотрудников. Текущая система обучения Банка предполагает комплексный подход к развитию специалистов, в рамках которого 10% составляют обучающие программы и тренинги, 20% – коучинг и наставничество и 70% – участие в проектах и общепанковских инициативах, обмен опытом. Так, в 2011 году в ПУМБ было обучено более 2000 человек по всем направлениям банковской деятельности, что в два раза больше, чем в 2010 году.



Завтра

В рамках стратегии управления талантами мы нацелены к 2014 году сформировать достойный кадровый резерв и заполнять вакансии руководящих должностей внутренними кандидатами в 80% случаев. ПУМБ стремится стать лучшим работодателем в банковской сфере, поэтому привлекает не только профессионалов высокого уровня, но и молодых перспективных специалистов – выпускников, обладающих широким кругом знаний и потенциалом к развитию.

Свое будущее мы видим в современных технологиях и инновациях. В 2012 году ПУМБ намерен автоматизировать HR-процессы на базе системы HRIS, что позволит использовать модули рекрутмента, системы дистанционного обучения (СДО), оценки деятельности персонала.

Вдохновлять персонал
Поощрять достижения
Выращивать таланты

Управление качеством и отношения с потребителями

Руководствуясь Миссией Банка, ПУМБ фокусируется на потребностях клиентов и соответствии международным стандартам качества банковских услуг. Поэтому в разработке продуктов мы ориентируемся на удовлетворение ожиданий и потребностей клиентов Банка в каждом из сегментов. С принятием новой Стратегии развития Банка в 2010 году, был создан Департамент стратегического маркетинга, введена новая сегментация клиентов, осуществлена реорганизация розничного, корпоративного и инвестиционного бизнеса с фокусом на продажи по сегментам.

Для построения системы качественного обслуживания в ноябре 2011 года в Банке создано Управление качества обслуживания клиентов, задачей которого является повышение качества сервиса для поддержания положительной репутации ПУМБ среди клиентов. Концепция управления качеством обслуживания включает в себя измерение качества сервиса в каналах взаимодействия с клиентами (программа Mystery shopping), а также оценку качества продуктов и услуг путем управления ожиданиями клиентов, которое основывается на измерении удовлетворенности клиентов продуктами и сервисами ПУМБ. На постоянной основе будут проводиться внутренние замеры (short) CSI, поддержка и развитие процесса управления жалобами, а также организация процесса тестирования качества продуктов и услуг перед их запуском.

В декабре 2011 года были разработаны и утверждены Стандарты обслуживания для отделений Банка и Центра обслуживания клиентов, которые позволят стандартизировать работу персонала, в том числе адаптацию новых сотрудников, обеспечат единое понимание стандартов обслуживания, а также позволят повысить эффективность управления качеством обслуживания в каналах взаимодействия с клиентами.

Программа Mystery Shopping/Mystery call – Тайный Покупатель, Тайный звонок, стартовала в декабре 2011 года. Проведен «нулевой» замер уровня сервисного обслуживания и уровня продаж. На основе результатов данных исследований, которые планируются проводить на постоянной основе, будут

определяться области для улучшения, анализироваться и вноситься изменения в существующие продукты, а также осуществляться реинжиниринг процессов и систем.

В 2011 году был запущен проект внедрения пакетных продуктов, которые позволяют учитывать потребительские нужды и платежеспособность, и предлагать максимум продуктов и услуг за базовую плату, с учетом финансовых возможностей клиентов. Были проанализированы профили поведения свыше 700 тысяч клиентов внутренней базы ПУМБ, и введена их сегментация, учитывающая особенности стиля жизни, доходов и других потребностей клиентов. Начиная с 2011 года, все продукты Банка разрабатываются с учетом этих аспектов.

В 2010 году в ПУМБ была проведена сегментация клиентов по группам и реорганизованы бизнес-линии с фокусом на продажи по сегментам. В то же время корпоративный бизнес осуществил анализ потребностей и новую сегментацию клиентов, что дало старт качественному преобразованию организационной структуры. Оптимизация организационной структуры позволит Банку лучше удовлетворять клиентские потребности и активно работать в новых сегментах – среднем, малом и микро-бизнесе. В соответствии со Стратегией развития, ПУМБ планирует укрепление позиций во всех сегментах корпоративного бизнеса, фокусируясь на работе с сегментом средних корпоративных клиентов и, в ближайшей перспективе, сегментом малого и микро-бизнеса. В рамках реализации новой Стратегии, розничный бизнес активно совершенствует продуктовую линейку, повышает эффективность каналов продаж и качество обслуживания клиентов. Переустройство организационной структуры позволит эффективно развивать розничный бизнес Банка, наращивая объемы и опережая рынок по качеству сервиса. Инвестируя в развитие новых продуктов и совершенствуя качество сервиса, ПУМБ будет качественно расти в новых сегментах, подтверждая статус наиболее динамичного и современного Банка для возрастающего числа частных клиентов ПУМБ, количество которых составляет полтора миллиона человек.

ПУМБ внедряет продукты, ориентированные на удовлетворение потребностей клиентов

В 2011 году ПУМБ предложил своим клиентам-пользователям iPhone и iPad полнофункциональный мобильный Интернет-банкинг на базе мобильного приложения iPUMB. Приложение позволяет управлять счетами и осуществлять банковские операции в трех языковых версиях – украинской, русской и английской. Дополнительным преимуществом iPUMB является возможность поиска на картах отделений и банкоматов ПУМБ и банков-партнеров, участников сети «Радиус». Приложение iPUMB сертифицировано Apple и размещено в AppStore. Доступ к iPUMB могут получить все клиенты-пользователи ПУМБ online. Это не требует подписания каких-либо дополнительных договоров: достаточно просто загрузить в iPhone приложение iPUMB.

В 2011 году запущена в рабочую эксплуатацию мобильная версия сервиса интернет-банкинга ПУМБ online. Специальная «легкая» web-версия ПУМБ online позволяет клиенту полноценно работать с сервисом не только при помощи смартфона или коммуникатора, но и с любого мобильного телефона. Интерфейс пользователя оптимизирован для сокращения объема передаваемой информации, что важно для работы с сервисом посредством мобильного телефона. Для входа в систему нужно набрать в мобильном браузере своего телефона адрес <https://online.pumb.ua>, - клиент автоматически будет перенаправлен на мобильную версию, которая доступна по адресу <https://online.pumb.ua/mobile>.

В возможности интернет-банкинга ПУМБ online добавлена функция мгновенного пополнения баланса мобильного телефона, обслуживаемого операторами «Киевстар», МТС и Life. Комиссия за пополнение баланса отсутствует.

Также в ПУМБ online есть возможность оплатить счета за услуги мобильной и стационарной связи, телевидения, услуги интернет-провайдеров. Ведется регулярная работа по расширению списка контрагентов по оплате коммунальных услуг.

Удовлетворение ожиданий клиентов

ПУМБ завершает работу над проектом Customer Score. Методология, разработанная в рамках проекта, будет использоваться для измерения уровня качества бизнес-процессов и сервиса. Первая волна проекта в 2011 году («пилотное исследование Автокредитования») показала, что удовлетворенность клиентов услугой автокредитования ПУМБ – 4,5 по 5-ти бальной шкале, что выше, чем у конкурентов, участвующих в пилотном исследовании.

В 2011 году началась работа над Проектом сбора жалоб и предложений клиентов по каналам взаимодействия с клиентами (колл-центр, Интернет, точки продаж, Книга отзывов и предложений, обратная связь через социальные сети), - все эти источники информации позволят ПУМБ не только услышать клиента, но и приложить все усилия для решения запроса клиента, устранения причин возникновения жалобы, и предоставления помощи. Именно благодаря реагированию на жалобы и устранению причин их возникновения возможно уменьшить само их количество.

В 2011 году также развернута программа по разработке и развитию стандартов обслуживания клиентов, офисов, разработки униформы, а также мерчандайзинга и коммуникации внутри отделений Банка.

Мы планируем развитие стандартов, получение обратной связи от клиентов в виде опросов и управления обращениями клиентов, проведение исследований «Тайный покупатель», «Тайный звонок», исследования CSI на постоянной основе. Анализ данных результатов будет использоваться как в корректировках текущей работы, так и в планировании зон дальнейшего развития в соответствии с пожеланиями клиентов, в частности, будут вноситься изменения в существующие продукты, а также осуществляться реинжиниринг процессов и систем.

Благотворительность и социальные инвестиции

Ответственный подход, а также активная позиция по отношению к обществу и окружающей среде является важной составляющей стратегии развития ПУМБ.

Ответственный подход, а также активная позиция по отношению к обществу и окружающей среде является важной составляющей стратегии развития ПУМБ. В 2011 году Банк реализовал целый ряд социальных проектов, в числе которых:

- Оказание помощи медицинским учреждениям, организациям здравоохранения
- Оказание помощи ветеранам ВОВ, малоимущим категориям граждан
- Содействие развитию культуры, образования

Устойчивое развитие

Помощь Донецкому детскому онкогематологическому центру «Надежда»

Ежегодно ПУМБ оказывает финансовую помощь Благотворительному Фонду помощи Донецкому детскому онкогематологическому центру «Надежда». В 2011 году средства, собранные нашими сотрудниками, были направлены на приобретение специальной медицинской аппаратуры и медикаментов.

Благотворительная акция к Международному Дню защиты детей и ко Дню Святого Николая

19 декабря ПУМБ провел ежегодную благотворительную акцию ко Дню Святого Николая. Благодаря усилиям сотрудников Банка мы оказали помощь 1370 детям из 18 детдомов Украины и подарили праздник малышам из различных регионов Украины. Сотрудники ГО и филиалов приобрели наиболее необходимые вещи для детей: теплую одежду и одеяла, игрушки, технику, фрукты и сладкие угощения, а также оказали финансовую помощь. В рамках акции к Международному Дню защиты детей в 18 домов малютки и детских домов для более, чем 1 400 детей были собраны и переданы десятки машин с одеждой, обувью, продуктами, и многими другими необходимыми вещами.

Оказание помощи Совету ветеранов ВОВ и Территориальному центру обслуживания пенсионеров и одиноких нетрудоспособных граждан

Ежемесячно с 1997 года ПУМБ оказывает финансовую помощь Совету ветеранов Ворошиловского района города Донецка. Средства, перечисленные банком в 2011 году, были использованы на неотложные потребности Совета и помощь ветеранам. Также ПУМБ оказывал ежемесячную финансовую поддержку Территориальному центру социального обслуживания пенсионеров и одиноких неработоспособных граждан Ворошиловского района города Донецка.

Благотворительные Новогодние утренники в фойе ГО ПУМБ в Донецке

В преддверии Нового года в фойе ГО в Донецке ПУМБ провел новогодние утренники для детей сотрудников, клиентов, партнеров Банка, а также малышей из социально незащищенных и многодетных семей города. На восьми благотворительных новогодних мероприятиях, которые уже более 15 лет организует ПУМБ, побывало более 1300 детишек.

Поддержка Школы хореографического мастерства Вадима Писарева

В 2011 году благодаря финансовой поддержке банка обучаться в Школе хореографического мастерства Вадима Писарева получили возможность одаренные дети и дети из малообеспеченных семей. Выпускники учебного заведения – ведущие артисты отечественных и зарубежных театров, призеры престижных международных балетных конкурсов.

Корпоративное управление

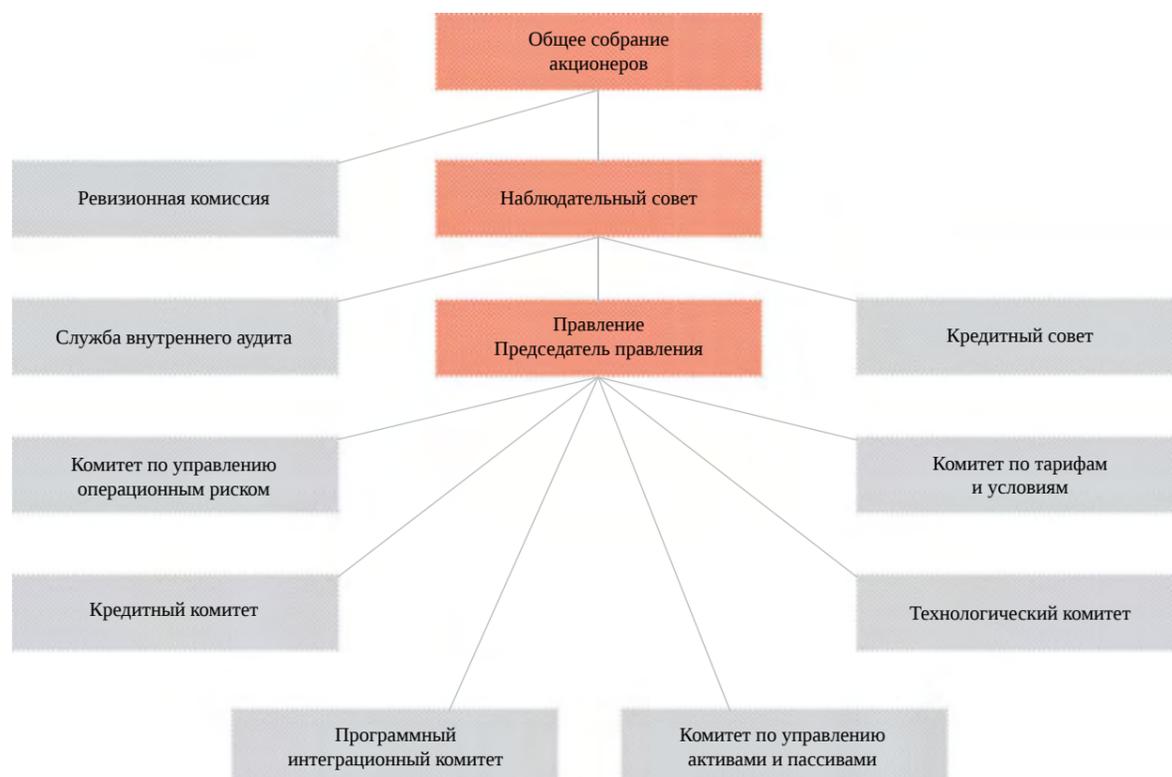
В ПУМБ действует эффективная система корпоративного управления. В соответствии с требованиями украинского законодательства, а также лучшими международными стандартами такая система дает возможность наиболее рационально, экономно и с наибольшей отдачей использовать ресурсы Банка, повышая эффективность ведения бизнеса и соблюдая интересы акционеров, клиентов, сотрудников и других заинтересованных сторон ПУМБ.

Высшим органом управления ПУМБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый Общим собранием акционеров и ему подотчетный, обеспечивает защиту прав акционеров ПУМБ и в пределах компетенции, определенной Уставом и действующим законодательством Украины, контролирует, регулирует деятельность Правления Банка. Правление Банка является исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство ПУМБ и реализующим задачи, поставленные акционерами и Наблю-

дательным советом. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над соблюдением Банком нормативно-правовых актов и законностью совершаемых операций. При Наблюдательном совете Банка функционирует Служба внутреннего аудита, которая содействует органам управления в обеспечении эффективной работы ПУМБ. С целью проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности Банка ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с ПУМБ и его акционерами.

Являясь лидером по открытости информации среди акционерных обществ, ПУМБ постоянно повышает прозрачность ведения бизнеса. Чтобы обеспечить для акционеров и инвесторов возможность принятия обоснованных решений, Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении и экономических показателях.

Структура органов корпоративного управления ПУМБ



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления и принимает решения по основным вопросам деятельности ПУМБ. В 2011 году состоялось годовое Общее собрание акционеров и 2 внеочередных Общих собрания акционеров Банка. Вопросы относительно присоединения ПАО «Донгорбанк» к ПУМБ являлись основными в повестках дня внеочередных Общих собраний акционеров Банка в 2011 году.

— На годовом Общем собрании акционеров 20 апреля 2011 года утверждены годовой отчет Банка за 2010 год, заключение внешнего аудитора касательно годового отчета ПУМБ за 2010 год, заключения Ревизионной комиссии Банка, распределена прибыль Банка за 2010 год, рассмотрены отчеты Наблюдательного совета, Правления, Ревизионной комиссии Банка по результатам деятельности в 2010 году. Также были одобрены изменения в Устав ПУМБ путем изложения в новой редакции Положения об Общем собрании акционеров и Наблюдательном совете. Был утвержден новый состав Наблюдательного совета Банка.

— На внеочередном Общем собрании акционеров 15-16 июля 2011 года был утвержден Передаточный акт относительно реорганизации ПАО «Донгорбанк» путем присоединения к ПУМБ, баланс ПУМБ как банка-правопреемника, принято решение об увеличении уставного капитала и эмиссии акций Банка в объеме зарегистрированного уставного капитала ПАО «Донгорбанк», о порядке и условиях обмена акций.

— На внеочередном Общем собрании 21 октября 2011 года были утверждены изменения в Устав ПУМБ путем изложения в новой редакции, определены уполномоченные лица на подписание Устава, осуществление действий относительно согласования изменений в Устав ПУМБ с Национальным банком Украины и их государственной регистрации, а также утвержден состав Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, Правления ПУМБ как банка-правопреемника.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров и осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе контролирует соблюдение Банком законодательства Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины. Комиссия рассматривает отчеты внутренних и внешних аудиторов и готовит соответствующие предложения Общему собранию акционеров. Ревизионная комиссия также выносит на Общее собрание акционеров или Наблюдательный совет предложения по вопросам в пределах своей компетенции, касающимся финансовой безопасности и стабильности Бан-

ка, защиты интересов клиентов; осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам финансового года, по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности 10 и более процентами голосов. Кроме того, Комиссия имеет право вносить предложения в повестку дня Собрания и требовать созыва внеочередного Собрания акционеров. Подробная информация о Ревизионной комиссии размещена на сайте Банка в разделе О Банке/Корпоративное управление.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет осуществляет защиту прав акционеров Банка и в пределах компетенции, определенной Уставом и действующим законодательством Украины, контролирует, регулирует деятельность Правления Банка.

Кредитный совет

Кредитный совет – это избираемый коллегиальный орган при Наблюдательном совете Банка, в компетенцию которого входит проведение мониторинга (проверки и контроля) кредитного портфеля Банка, рассмотрение и принятие решений по кредитным операциям ПУМБ, контроль и утверждение требуемых уровней резервов для покрытия убытков от кредитных операций в соответствии с требованиями МСФО, принятие решений о порядке и условиях осуществления мероприятий по погашению проблемной задолженности («проблемных активов»), оценка влияния кредитного портфеля на прибыльность Банка, контроль над работой и выполнением функций Кредитным комитетом и аккредитация страховых компаний.

Рабочие группы при Наблюдательном совете

В целях оказания содействия Наблюдательному совету в 2011 году были созданы Рабочая группа по аудиту и рискам, Рабочая группа по назначениям и вознаграждениям и Рабочая группа по стратегии, маркетингу и управлению брендом. Рабочая группа по аудиту и рискам призвана осуществлять надзор за системой подготовки полной и достоверной финансовой отчетности, надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля, и функцией риск-менеджмента в Банке. Рабочая группа по назначениям и вознаграждениям способствует привлечению квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы. Рабочая группа по стратегии, маркетингу и управлению брендом курирует вопросы стратегии развития ПУМБ, а также контролирует вопросы стратегического маркетинга, защиты репутации и управления брендом ПУМБ.

Илья Архипов
Директор по развитию
бизнеса АО «СКМ»

Председатель
Наблюдательного
совета ПУМБ

Олег Попов
Генеральный директор
АО «СКМ»

Член Наблюдательного
совета ПУМБ

Анна Дугадко
Менеджер по развитию
бизнеса АО «СКМ»

Член Наблюдательного
совета ПУМБ

Сергей Курилко
Заместитель директора
Юридической Фирмы
«Воропаев и партнеры»

Член Наблюдательного
совета ПУМБ

Наталья Изосимова
Директор Фонда
«Эффективное управление»

Член Наблюдательного
совета ПУМБ

Наталья Косенко
Заместитель Председателя
Правления



Томаш Висневский
Заместитель Председателя
Правления



Операционный
директор (COO)

Правление ПУМБ

Правление Банка является исполнительным органом Банка, руководит текущей деятельностью Банка, осуществляет формирование фондов, необходимых для уставной деятельности Банка и несет ответственность за эффективность его работы согласно принципам и порядку, которые установлены законодательством Украины, Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

В 2011 году было проведено 55 заседаний Правления Банка. Более подробная информация о Правлении ПУМБ размещена на сайте Банка в разделе О Банке/Корпоративное управление.

Константин Вайсман
Председатель Правления



Елена Дятлова
Заместитель Председателя
Правления



Алексей Волчков
Заместитель Председателя
Правления



Константин Школяренко
Заместитель Председателя
Правления



Сергей Черненко
Первый Заместитель
Председателя Правления



Финансовый директор (CFO)

Дмитрий Юргенс
Заместитель Председателя
Правления



Комитеты при Правлении ПУМБ

При Правлении ПУМБ действуют Кредитный комитет, Комитет по управлению операционными рисками, Программный интеграционный комитет, Технологический комитет, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по тарифам и условиям. Информация обо всех комитетах при Правлении ПУМБ размещена на сайте Банка в разделе «О Банке / Корпоративное управление».

Внутренний контроль и аудит

Внутренний контроль включает в себя эффективное управление рисками и формирует основу для достижения определенных стратегией развития Банка целей, предотвращения потери ресурсов, обеспечения надежности и полноты финансовой и управленческой отчетности, защиты репутации ПУМБ и соответствия действующему законодательству Украины и внутренним политикам и процедурам.

Система внутреннего контроля обеспечивает мониторинг, измерение и удерживание на приемлемом уровне рисков, присущих деятельности Банка через 1-й уровень контроля – линейные проверки, 2-й уровень контроля – проверки управления рисками, 3-й уровень – внутренние аудиторские проверки. Чтобы соответствовать лучшей мировой практике в сфере управления рисками, ПУМБ непрерывно совершенствует систему внутреннего контроля, что позволяет минимизировать возможные потери, возникающие в процессе работы, охраняет свою репутацию, а также гарантирует высокое качество обслуживания и защиту интересов клиентов.

Так, с целью реализации рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляющего разработку и внедрение единых международных стандартов в сфере банковского регулирования, в 2011 году в составе Юридического департамента сформировано новое подразделение – Отдел комплаенс контроля. Он отвечает за функцию комплаенс в Банке – независимую деятельность в рамках 2-го уровня системы внутреннего контроля, направленную на определение, анализ, оценку, предупреждение, минимизацию и устранение рисков регуляторных санкций, финансовых убытков, репутационных потерь, возникающих в результате несоблюдения норм законодательства, положений внутренних документов (политик, процедур, положений, правил), стандартов добросовестной конкуренции, а также в результате возникновения ситуации конфликта интересов. Информация о функции комплаенс размещена на сайте Банка в разделе О Банке/Корпоративное управление.

С целью реализации 3-го уровня контроля в Банке создана Служба внутреннего аудита, которая непосредственно подчиняется Наблюдательному совету Банка, что позволяет обеспечить необходимый уровень независимости Службы. Служба внутреннего аудита тесно взаимодействует с созданной в начале 2011 года Рабочей группой Наблюдательного совета по аудиту и рискам. Служба внутреннего аудита предоставляет руководству Банка независимые и объективные гарантии и консультации,

используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, системы контроля и корпоративного управления. По итогам работы за год Служба внутреннего аудита предоставляет Наблюдательному совету Банка независимую обобщенную оценку системы внутреннего контроля, которая базируется на результатах отдельных проверок и консультационных заданий, выполненных в течение отчетного периода.

Деятельность Службы внутреннего аудита ПУМБ осуществляется на основе Международных Профессиональных Стандартов Внутреннего Аудита, разработанных Институтом Внутренних Аудиторов и принятых в качестве внутренних стандартов. Стратегия развития и Программа гарантии качества внутреннего аудита на период с 2010 по 2013 год предусматривают непрерывное совершенствование организации работы Службы, внедрение специализированного программного обеспечения AutoAudit (поставщик — Thomson Reuters Governance, Risk & Compliance (GRC)), плановое повышение квалификации внутренних аудиторов, улучшение коммуникаций с проверяемыми подразделениями и другие мероприятия, направленные на увеличение пользы, приносимой внутренним аудитом бизнесу Банка.

Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 3 294 492 400,00 (три миллиарда двести девяносто четыре миллиона четыреста девяносто две тысячи четыреста) гривен и состоит из 14 323 880,00 (четырнадцать миллионов трехсот двадцати трех тысяч восьмисот восьмидесяти) простых именных акций номинальной стоимостью 230,00 (двести тридцать) гривен каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

Привилегированные акции Банка отсутствуют. Должностные лица и руководство Банка не владеют его акциями.

В связи с реорганизацией ПАО «Донгорбанк» путем присоединения к ПУМБ размер уставного капитала ПУМБ, который составлял

2 522 842 400,00 (два миллиарда пятьсот двадцать два миллиона восемьсот сорок две тысячи четыреста) гривен, в 2011 году был увеличен на размер уставного капитала ПАО «Донгорбанк», 771 650 000,00 (семьсот семьдесят один миллион шестьсот пятьдесят тысяч) гривен.

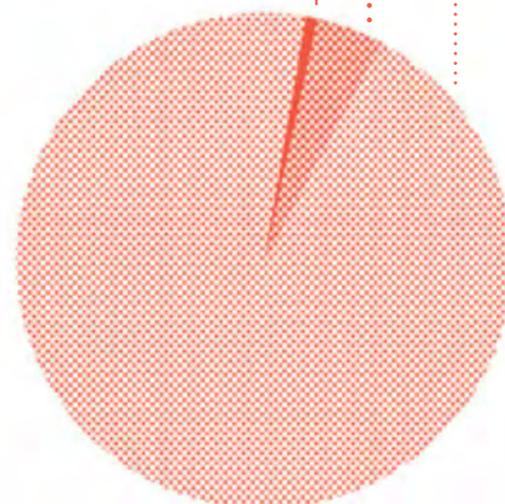
Корпоративная структура

Собственником ООО «СКМ ФИНАНС» является частное акционерное общество «СИСТЕМ КЭПИТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ» (СКМ). Обе компании, прямо и опосредованно владеющие существенной долей в Уставном капитале, являются резидентами Украины.

СКМ – крупнейшая украинская многоотраслевая Группа. В состав Группы СКМ входят предприятия горного, металлургического, энергетического, машиностроительного, финансового, телекоммуникационного, медиа и других секторов экономики. В целом Группа СКМ объединяет более 100 компаний. С момента основания в 2000 году СКМ прошла путь от компании регионального масштаба до ведущей национальной финансово-промышленной Группы, активно расширяющей свой бизнес в Украине и за рубежом. Ее головной офис расположен в г. Донецк (Украина).

Перечень акционеров Банка
(по состоянию на 31.12.2011)

92,24%	ООО «СКМ Финанс»
7,7%	SKM Financial Overseas
0,1%	Частное лицо



Финансовая отчетность ПУМБ и отчет независимых аудиторов

в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности

31 декабря 2011

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о финансовом состоянии.....	83
Отчет о финансовых результатах	84
Отчет о совокупных доходах.....	85
Отчет о движении денежных средств.....	86
Отчет об изменениях капитала.....	87

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность.....	88
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность	89
3. Основа подготовки информации	90
4. Основные принципы учетной политики	95
5. Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики	113
6. Денежные средства и их эквиваленты	115
7. Средства на счетах в Национальном банке Украины	116
8. Средства в других банках.....	117
9. Кредиты клиентам.....	120
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	130
11. Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы.....	132
12. Прочие активы.....	134
13. Задолженность перед Национальным банком Украины	135
14. Задолженность перед другими банками	136
15. Средства клиентов	137
16. Выпущенные еврооблигации	138
17. Выпущенные облигации	139
18. Прочие заёмные средства	140
19. Прочие обязательства	141
20. Субординированный долг	142
21. Производные финансовые инструменты	143
22. Акционерный капитал	145
23. Сегментный анализ	146
24. Процентные доходы и расходы	158
25. Комиссионные доходы и расходы	159
26. Прочие доходы	160
27. Операционные расходы	161
28. Налог на прибыль	162
29. Управление рисками.....	164
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	179
31. Условные и прочие обязательства.....	182
32. Операции со связанными сторонами.....	185
33. Капитал.....	188



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»:

- 1 Мы провели аудит представленной ниже финансовой отчетности ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (далее – “Банк”), которая состоит из отчета о финансовом состоянии по состоянию на 31 декабря 2011 года и отчета о финансовых результатах, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2011 финансовый год, а также описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

- 2 Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за функционирование системы внутреннего контроля, которую руководство определило необходимой для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

- 3 Мы отвечаем за предоставление заключения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют, чтобы мы придерживались этических принципов, а также планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.
- 4 Аудит предусматривает проведение процедур, позволяющих получить аудиторские доказательства в отношении сумм и раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, в том числе от оценки риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, которая относится к подготовке и достоверному представлению организацией консолидированной финансовой отчетности, с целью разработки аудиторских процедур, обоснованных при существующих обстоятельствах, а не с целью предоставления заключения об эффективности системы внутреннего контроля организации. Аудит включает также оценку соответствия примененных принципов учетной политики и обоснованности основных расчетов, осуществленных руководством, а также общую оценку представления финансовой отчетности.
- 5 Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими и дают основания для нашего аудиторского заключения.

Заключение

- 6 По нашему мнению, представленная ниже финансовая отчетность достоверно отражает, во всех существенных аспектах, финансовое состояние Банка на 31 декабря 2011 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2011 финансовый год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

LLC AF PriceWaterhouseCoopers (Audit)

21 марта 2012 года
г. Киев, Украина

ООО Аудиторская фирма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)", ул. Жилинская 75, Киев 01032, Украина
Телефон: +380 44 490 6777, факс: +380 44 490 6738, www.pwc.com/ua

Отчет о финансовом состоянии на 31 декабря 2011 года (в тысячах долларов США)

	Прим.	2011	2010
Активы			
Денежные средства в кассе и в пути	6	78 964	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	7	263 271	139 598
Задолженность других банков	8	585 358	619 144
Кредиты клиентам	9	2 055 754	1 819 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	522 909	382 230
Текущий актив по налогу на прибыль		38	-
Прочие активы	12	37 252	17 933
Основные средства	11	158 534	150 531
Инвестиционная собственность	11	8 845	9 816
Нематериальные активы	11	7 465	5 160
Отложенный налоговый актив	28	2 498	-
Всего активов		3 720 888	3 219 077
Обязательства			
Задолженность перед Национальным банком Украины	13	127 182	174 414
Задолженность перед другими банками	14	65 228	72 929
Средства клиентов	15	2 531 250	1 939 886
Выпущенные еврооблигации	16	245 230	243 804
Выпущенные облигации	17	14	14
Прочие заёмные средства	18	48 320	158 749
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	6 059
Прочие обязательства	19	13 428	10 242
Субординированный долг	20	85 305	84 430
Отложенное налоговое обязательство	28	-	1 439
Всего обязательств		3 115 957	2 691 966
Капитал			
Акционерный капитал	22	428 966	333 560
Эмиссионный доход		7 109	7 134
Резерв объединения	22	4 288	101 224
Резерв переоценки зданий		77 258	57 318
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		5 024	3 288
Резерв переоценки иностранной валюты		(280 715)	(278 676)
Прочий резерв	22	259 000	257 142
Нераспределенная прибыль		104 001	46 121
Всего капитала		604 931	527 111
Всего обязательств и капитала		3 720 888	3 219 077

Подписано от имени Правления 21 марта 2012 года.

К. М. Вайсман (Председатель Правления)

Е. М. Мошкалова (Главный бухгалтер)

Примечания на стр. 88-189 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Прим.	2011	2010
Процентные доходы	3,24	301 289	332 366
Процентные расходы	24	(178 610)	(226 257)
Чистые процентные доходы	24	122 679	106 109
Резерв на обесценение кредитов	3,8,9	(8 074)	24 517
Чистый процентный доход после вычета резерва на обесценение кредитов		114 605	130 626
Комиссионные доходы	25	48 216	39 497
Комиссионные расходы	25	(15 751)	(11 486)
Чистый комиссионный доход	25	32 465	28 011
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3 649	1 819
Результат от переоценки иностранной валюты		(1 216)	2 009
Чистый (убыток) / прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(144)	910
Расформирование резерва / (резерв) на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	31	418	(437)
Прибыль за вычетом убытков / (убытки за вычетом прибыли) от переоценки инвестиционной собственности		1 336	(2 344)
(Резерв на обесценение) / расформирование резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	(2 379)	10 188
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов		12 757	5 782
Прочие доходы	26	3 877	2 275
Операционный доход		165 368	178 839
Операционные расходы	27	(96 894)	(87 765)
Прибыль до налогообложения		68 474	91 074
Расходы по налогу на прибыль	28	(12 093)	(19 862)
Чистая прибыль за год		56 381	71 212

	Прим.	2011	2010
Чистая прибыль за год		56 381	71 212
Прочий совокупный доход:			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 253	4 791
Реклассификация прибыли / (убытков), отнесенных в отчет о финансовых результатах		144	(910)
Влияние налога на прибыль	28	(482)	(792)
Всего прочего совокупного дохода от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 915	3 089
Переоценка зданий	11	5 064	1 993
Влияние налога на прибыль при переоценке зданий	28	(815)	(497)
Влияние налога на прибыль вследствие изменений в налоговом законодательстве	28	17 314	896
Всего прочего совокупного дохода от переоценки зданий		21 563	2 392
Курсовые разницы		(2 039)	1 287
Прочие совокупные доходы за год, за вычетом налога		21 439	6 768
Всего совокупных доходов за год, за вычетом налога		77 820	77 980

	2011	2010
<i>Денежные потоки от операционной деятельности:</i>		
Процентные доходы полученные	289 264	323 109
Процентные расходы уплаченные	(167 335)	(216 603)
Комиссионные доходы полученные	47 918	39 639
Комиссионные расходы уплаченные	(15 793)	(11 446)
Доход, полученный от торговли иностранной валютой	3 649	1 819
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	11 202	1 409
Прочие доходы полученные	1 508	939
Операционные расходы уплаченные	(87 123)	(68 569)
Налог на прибыль уплаченный	(6 106)	(11 207)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	77 184	59 090
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательный резерв в Национальном банке Украины	(15 460)	9 072
Задолженность других банков	(4 332)	72 482
Кредиты клиентам	(250 789)	123 964
Прочие активы	(12 090)	12 927
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Задолженность перед Национальным банком Украины	(46 756)	(71 942)
Задолженность перед другими банками	(7 509)	5 990
Средства клиентов	591 112	584 502
Прочие обязательства	3 191	4 552
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	334 551	800 637
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(16 251)	(9 688)
Поступления от продажи основных средств	116	31
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1 290 146)	(2 441 668)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 166 417	2 095 397
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(139 864)	(355 928)
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Погашение выпущенных облигаций	-	(485)
Погашение прочих заёмных средств	(119 510)	(149 310)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(119 510)	(149 795)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(3 866)	(7 846)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	71 311	287 068
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	731 070	444 002
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	802 381	731 070

Инвестиционные операции, которые не требовали использования денежных средств и их эквивалентов, были исключены из отчета о движении денежных средств и описаны в Примечании 6.

	Акцио- нер- ный капи- тал	Резерв объеди- нения	Эмис- сион- ный доход	Резерв переоценки инвестицион- ных ценных бумаг, име- ющихся в наличии для продажи	Резерв пере- оценки зданий	Резерв пере- оценки валют	Прочий резерв	Нераспре- деленная прибыль/ (накоплен- ный дефи- цит)	Всего капи- тала
Остаток на 1 января 2010 г. в соответствии с предыдущей отчетностью	332 587	-	7 114	34	45 617	(279 807)	258 317	11 792	375 654
Эффект от применения метода предшествующих остатков (Примечание 3)	-	100 928	-	157	10 094	(156)	156	(37 702)	73 477
Остаток на 1 января 2010 г. по методу предшествующих остатков	332 587	100 928	7 114	191	55 711	(279 963)	258 473	(25 910)	449 131
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	71 212	71 212
Прочие совокупные доходы за год	-	-	-	3 089	2 392	1 287	-	-	6 768
Всего совокупных доходов за год	-	-	-	3 089	2 392	1 287	-	71 212	77 980
Амортизация переоценки зданий	-	-	-	-	(947)	-	-	947	-
Пересчет в валюту представления	973	296	20	8	162	-	(1 331)	(128)	-
Остаток на 31 декабря 2010 г.	333 560	101 224	7 134	3 288	57 318	(278 676)	257 142	46 121	527 111
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	56 381	56 381
Прочие совокупные доходы/(убытки) за год	-	-	-	1 915	21 563	(2 039)	-	-	21 439
Всего совокупных доходов за год	-	-	-	1 915	21 563	(2 039)	-	56 381	77 820
Выпуск акций	96 585	(96 585)	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация переоценки зданий	-	-	-	-	(1 499)	-	-	1 499	-
Пересчет в валюту представления	(1 179)	(351)	(25)	(179)	(124)	-	1 858	-	-
Остаток на 31 декабря 2011 г.	428 966	4 288	7 109	5 024	77 258	(280 715)	259 000	104 001	604 931

1. Основная деятельность

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (далее – «Банк») было основано 20 ноября 1991 года и начало свою деятельность в апреле 1992 года. Банк предоставляет полный спектр банковских услуг, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов, инвестирование в ценные бумаги, осуществление платежей в Украине и за рубежом, обмен валют, выпуск и процессинг платежных карт.

Банк является участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц с 2 сентября 1999 года (регистрационное свидетельство №102 от 29 сентября 2009 г.), осуществляющего свою деятельность на основании Закона №2740-III «О Фонде гарантирования вкладов физических лиц». Фонд гарантирования вкладов физических лиц обеспечивает возврат вкладчикам депозитов до 150 тысяч гривен или 19 тысяч долларов США на одного человека (в 2010 году – 150 тысяч гривен или 19 тысяч долларов США).

Юридический адрес Банка: ул. Университетская 2-А, г.Донецк, Украина. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел 10 филиалов в Украине. По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке работали 3 872 человека (в 2010 году – 3 252 человека).

10 ноября 2010 года на общем собрании акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» и ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОНГОРБАНК» (ПАО «ДОНГОРБАНК») было принято решение об объединении двух банков путем присоединения ПАО «ДОНГОРБАНК» к Банку. Перевод остатков со счетов ПАО «ДОНГОРБАНК» в учетную систему Банка был осуществлен 15 июля 2011 года. В результате объединения был осуществлен обмен акций ПАО «ДОНГОРБАНК» на дополнительно выпущенные акции Банка из расчета 230 акций на 1 акцию Банка (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются «СКМ ФИНАНС» (92,2% акционерного капитала), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (7,7% акционерного капитала) и физическое лицо (0,1% акционерного капитала) (на 31 декабря 2010 года – «СКМ ФИНАНС» (89,9% акционерного капитала), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (10% акционерного капитала) и физическое лицо (0,1% акционерного капитала)). Фактический контроль Банка осуществляет гражданин Украины г-н Р.Л. Ахметов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность

Несмотря на то, что экономика Украины признана рыночной, она продолжает демонстрировать особенности, характерные для переходной экономики. Эти особенности включают, помимо прочего, наличие валюты, которая не является свободно конвертируемой за пределами Украины, валютные ограничения и контроль, относительно высокую инфляцию и высокие процентные ставки. Стабильность украинской экономики будет в значительной степени зависеть от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики в целом. Вследствие этого экономическая деятельность в Украине связана с рисками, которые не являются типичными для развитых стран.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность (продолжение)

Экономика Украины подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического роста в мировой экономике. Текущий мировой финансовый кризис привел к существенной нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе, ужесточению условий кредитования (при наличии такового) и значительной девальвации национальной валюты по отношению к основным валютам. Существующая финансово-экономическая ситуация оказала негативное влияние на заёмщиков Банка, что, в свою очередь, повлияло на их способность вернуть полученные ими кредиты. Поскольку значительная часть кредитов заёмщикам была выдана в иностранных валютах, обесценение гривны по отношению к этим валютам в 2008-2009 годах оказало существенное влияние на способность заёмщиков обслуживать кредиты.

В 2010-2011 годах в украинской экономике наблюдалось умеренное восстановление. Это восстановление сопровождалось постепенным снижением процентных ставок рефинансирования и стабилизацией обменного курса украинской гривны по отношению к основным иностранным валютам. Повышение уровня ликвидности на межбанковском рынке происходило в 2010 году и в первой половине 2011 года, однако во второй половине 2011 года банковский сектор вновь испытывал затруднения с ликвидностью.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство в Украине допускает различные толкования и часто изменяется. К трудностям, с которыми все еще сталкиваются банки, работающие в Украине, относятся необходимость дальнейшего развития законодательства по вопросам банкротства, формализованных процедур регистрации и использования залога, а также другие недостатки законодательного и фискального характера.

В декабре 2010 года Верховная Рада Украины приняла новый Налоговый кодекс (Примечание 28). Новый кодекс вступил в силу с 1 января 2011 года, а в части регулирования налога на прибыль предприятий – с 1 апреля 2011 года. Среди прочих изменений, налоговый кодекс предполагает значительное снижение ставки налога на прибыль предприятий: 23% в период с 1 апреля по 31 декабря 2011 года, 21% – в 2012 году, 19% – в 2013 году 16% – начиная с 2014 года.

Налоговый кодекс установил новые подходы к определению дохода и затрат, новые правила налоговой амортизации для основных средств и нематериальных активов, новый подход к признанию результатов операций с иностранной валютой, что приводит к сближению налогового и финансового учета. Однако новые налоговые нормы пока еще не проверены на практике и не подтверждены толкованиями по решениям суда или разъяснениями налоговых органов, поэтому в настоящий момент существует неопределенность относительно их толкования и практического применения.

Будущее экономическое развитие Украины зависит как от внешних факторов, так и от действий правительства, направленных на поддержание роста и внедрение необходимых изменений в налоговой, правовой и регулятивной сферах. Руководство уверено, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения стабильной деятельности и развития Банка.

3. Основа подготовки информации

Общая информация

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) по принципу первоначальной стоимости, кроме признания финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценки инвестиционной собственности, зданий, производных финансовых инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцененных по справедливой стоимости. Эти принципы учетной политики последовательно применялись в течение всех представленных отчетных периодов, если не указано иное.

Украинская гривна является функциональной валютой Банка. Однако данная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США, если не указано иное. См. Примечание 4.

Изменения в учете процентных доходов

В 2011 году Банк изменил подход к учету доходов по обесцененным кредитам и резервов под их обесценение. Согласно этому подходу процентные доходы признаются только в сумме, ожидаемой к получению, что, в свою очередь, уменьшает сумму резерва под эти кредиты, созданного для уменьшения их балансовой стоимости до стоимости ожидаемого возмещения. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2010 года и за 2010 финансовый год была трансформирована для отражения этого изменения в учетном подходе. По мнению руководства Банка, этот новый подход является более наглядным способом предоставления пользователям информации о процентном доходе. Указанное изменение не повлияло на размер чистой прибыли Банка за 2010 год в отчете о финансовых результатах или балансовую стоимость кредитов в отчете о финансовом состоянии Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года.

Влияние этих изменений на отчет о финансовых результатах Банка за 2010 год показано ниже в таблице.

Отчёт о финансовых результатах	Данные в соответствии с предыдущей отчетностью	Эффект от изменения в методе учета	Данные после изменения в методе учета
Процентные доходы	279 085	(37 612)	241 473
Чистые процентные доходы	126 223	(37 612)	88 611
Резерв на обесценение кредитов	(21 259)	37 612	16 353

Входящий отчет о финансовом состоянии на начало наиболее раннего представленного периода и соответствующая информация в примечаниях.

Пересмотренный МСБУ 1, вступивший в силу с 1 января 2009 года, требует включать отчет о финансовом состоянии на начало наиболее раннего представленного периода («входящий отчет о финансовом состоянии»), в случае ретроспективного применения учетных политик, корректировок и изменений в подходах к представлению данных в финансовой отчетности.

Таким образом, при применении ретроспективных изменений, как правило, финансовая отчетность включает три отчета о финансовом состоянии и по два для каждого из остальных отчетов, а также соответствующие примечания.

3. Основа подготовки информации (продолжение)

В 2011 году Банк трансформировал сравнительные данные, что не оказало влияния на отчет о финансовом состоянии, как указано выше. МСБУ 1 предполагает, что входящий отчет о финансовом состоянии должен быть представлен даже в случае, если изменения затронули только другие основные формы отчетности. Третий отчет о финансовом состоянии по состоянию на 1 января 2010 года не представлен в этой финансовой отчетности, так как изменения не повлияли на статьи отчета о финансовом состоянии. При таких обстоятельствах руководство Банка определило, будет ли отсутствие входящего отчета о финансовом состоянии на 1 января 2010 года существенным упущением информации. По мнению руководства Банка, отсутствие входящего отчета о финансовом состоянии при том, что изменение в подходах к представлению информации не затронуло ни одну из статей отчета о финансовом состоянии (и этот факт раскрыт в отчетности), является несущественным, и, следовательно, допустимым. По мнению руководства Банка, существенность упущения информации оценивается способностью упущения факта повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности.

В 2011 году Банк усовершенствовал формат представления информации по сегментам для более наглядного представления пользователям финансовой отчетности информации об анализе результатов деятельности. Банк добавил классификацию активов и обязательств и процентных доходов по видам банковских продуктов, а также объединил в одной строке статьи операционных расходов, которые ранее представлялись отдельно.

Объединение по методу предшествующих остатков

В связи с тем, что ПАО «ДОНГОРБАНК» и Банк являлись частью группы СКМ, контролируемой г-м Р.Л.Ахметовым, объединение банков было определено как операция приобретения под общим контролем. Объединение отражено в финансовой отчетности Банка с применением метода «предшествующих остатков» («predecessor values method»), в соответствии с учетной политикой Банка (Примечание 4). Статьи активов, обязательств и капитала (за исключением акционерного капитала), а также результат деятельности ПАО «ДОНГОРБАНК» при объединении были признаны по балансовой стоимости, отраженной в финансовой отчетности ПАО «ДОНГОРБАНК» по требованиям МСФО (в соответствии с балансовой стоимостью, отраженной в отношении ПАО «ДОНГОРБАНК» в консолидированной отчетности на уровне группы СКМ). Данные ПАО «ДОНГОРБАНК» отражены в финансовой отчетности Банка с наиболее раннего отчетного периода, представленного в отчетности, как если бы объединение состоялось на начало этого периода.

При формировании финансовой отчетности после объединения использовалась учетная политика Банка, в связи с чем была выполнена соответствующая синхронизация учетных политик обоих банков.

3. Основа подготовки информации (продолжение)

Эффект объединения отражен в таблице ниже:

Отчет о финансовом состоянии (в тысячах долларов США)	Банк перед объединением в соответствии с предыдущей отчетностью по состоянию на 31 декабря 2010 года	Эффект объединения		Банк после объединения по состоянию на 31 декабря 2010 года
		Данные ПАО "ДОНГОРБАНК" согласно унифицированной учетной политике	Влияние внутригрупповых остатков и оборотов	
Активы				
Денежные средства	49 922	25 738	-	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	75 557	64 041	-	139 598
Задолженность других банков	336 766	436 717	(154 339)	619 144
Кредиты клиентам	1 408 679	410 326	-	1 819 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	213 665	168 565	-	382 230
Прочие активы	12 604	5 329	-	17 933
Основные средства	115 259	35 272	-	150 531
Инвестиционная собственность	4 692	5 124	-	9 816
Нематериальные активы	5 031	129	-	5 160
Всего активов	2 222 175	1 151 241	(154 339)	3 219 077
Обязательства				
Задолженность перед Национальным банком Украины	174 414	-	-	174 414
Задолженность перед другими банками	160 713	66 555	(154 339)	72 929
Средства клиентов	1 005 812	934 074	-	1 939 886
Выпущенные еврооблигации	243 804	-	-	243 804
Выпущенные облигации	14	-	-	14
Прочие заёмные средства	158 749	-	-	158 749
Текущее обязательство по налогу на прибыль	5 940	119	-	6 059
Прочие обязательства	9 075	1 167	-	10 242
Субординированный долг	27 844	56 586	-	84 430
Отложенное налоговое обязательство	1 032	407	-	1 439
Всего обязательств	1 787 397	1 058 908	(154 339)	2 691 966
Капитал				
Акционерный капитал	333 560	-	-	333 560
Эмиссионный доход	7 134	-	-	7 134
Резерв объединения	-	101 224	-	101 224
Резерв переоценки зданий	45 700	11 618	-	57 318
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 744	544	-	3 288
Резерв переоценки иностранной валюты	(278 676)	-	-	(278 676)
Прочий резерв	257 142	-	-	257 142
Нераспределенная прибыль	67 174	(21 053)	-	46 121
Всего капитала	434 778	92 333	-	527 111
Всего обязательств и капитала	2 222 175	1 151 241	(154 339)	3 219 077

3. Основа подготовки информации (продолжение)

Отчет о финансовых результатах Банка за 2010 год до и после объединения представлен в таблице ниже. Эффект изменения в учете доходов по обесцененным кредитам и резервов по их обесценению, предполагающий уменьшение суммы процентного дохода на соответствующую сумму сформированного резерва для данных ПАО «ДОНГОРБАНК», показан в столбце «эффект от изменения в учете процентных доходов».

Отчет о финансовых результатах (в тысячах долларов США)	Банк перед объединением	Эффект объединения			Банк после объединения
		Данные ПАО "ДОНГОР- БАНК" согласно унифициро- ванной учетной политике	Влияние внутри- групповых остатков и оборотов	Эффект от изменения в учете процент- ных доходов	
Процентные доходы	241 473	106 095	(202)	(15 000)	332 366
Процентные расходы	(152 862)	(73 597)	202	-	(226 257)
Чистые процентные доходы	88 611	32 498	-	(15 000)	106 109
Резерв на обесценение кредитов	16 353	(6 836)	-	15 000	24 517
Чистый процентный доход после вычета резерва на обесценение кредитов	104 964	25 662	-	-	130 626
Комиссионные доходы	30 452	10 361	(1 316)	-	39 497
Комиссионные расходы	(10 876)	(1 926)	1 316	-	(11 486)
Чистый комиссионный доход	19 576	8 435	-	-	28 011
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	901	918	-	-	1 819
Результат от переоценки иностранной валюты	2 614	(605)	-	-	2 009
Чистая прибыль / (убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	937	(27)	-	-	910
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	(437)	-	-	-	(437)
Убытки за вычетом прибыли от переоценки инвестиционной собственности	(2 290)	(54)	-	-	(2 344)
Расформирование резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 593	595	-	-	10 188
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	3 946	1 836	-	-	5 782
Прочие доходы	1 225	1 050	-	-	2 275
Операционный доход	141 029	37 810	-	-	178 839
Операционные расходы	(69 543)	(18 222)	-	-	(87 765)
Прибыль до налогообложения	71 486	19 588	-	-	91 074
Расходы по налогу на прибыль	(17 089)	(2 773)	-	-	(19 862)
Чистая прибыль за год	54 397	16 815	-	-	71 212

3. Основа подготовки информации (продолжение)

Отчет о совокупных доходах Банка за 2010 год до и после объединения представлен в таблице ниже.

	Банк перед объединением	Эффект объединения	Банк после объединения
Чистая прибыль за год	54 397	16 815	71 212
Прочий совокупный доход:			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4 300	491	4 791
Реклассификация убытков, отнесенных в отчет о финансовых результатах	(937)	27	(910)
Влияние налога на прибыль	(663)	(129)	(792)
Всего прочего совокупного дохода от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2 700	389	3 089
Переоценка зданий	-	1 993	1 993
Влияние налога на прибыль при переоценке зданий	-	(497)	(497)
Влияние налога на прибыль вследствие изменений в налоговом законодательстве	896	-	896
Всего прочего совокупного дохода от переоценки зданий	896	1 496	2 392
Курсовые разницы	1 131	156	1 287
Прочие совокупные доходы за год, за вычетом налога	4 727	2 041	6 768
Всего совокупных доходов за год	59 124	18 856	77 980

3. Основа подготовки информации (продолжение)**Учет инфляции**

Украина считалась страной с гиперинфляционной экономикой в течение десятилетнего периода, закончившегося 31 декабря 2000 года. Поэтому Банк применял положения МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСБУ 29 заключается в том, что немонетарные статьи были пересчитаны в денежные единицы, действующие на 31 декабря 2000 года, с использованием индекса потребительских цен, и эти пересчитанные показатели были положены в основу учетных записей в последующих учетных периодах.

4. Основные принципы учетной политики

В отчетном году Банк применял следующие измененные МСФО и толкования IFRIC.

Изменение МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (опубликовано в ноябре 2009 года; применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2011 года или после этой даты)

В МСБУ 24 были внесены следующие изменения:

- было упрощено определение связанной стороны, разъяснено значение этого понятия и устранены несоответствия в определении связанной стороны;
- было предоставлено частичное освобождение от раскрытия информации для государственных организаций.

Данное изменение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО (выпущены в мае 2010 года и вступили в силу с 1 января 2011 года)

В МСФО 7 были внесены изменения, чтобы разъяснить некоторые требования к раскрытию информации, в частности:

- были четко изложены принципы взаимосвязи качественной и количественной информации, раскрываемой о характере и степени финансовых рисков;
- было отменено требование раскрывать информацию о балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными;
- было заменено требование раскрывать информацию о справедливой стоимости обеспечения более общим требованием о раскрытии информации касательно его финансового влияния;
- предоставлено разъяснение, что организация должна раскрывать информацию о сумме удерживаемого на отчетную дату обеспечения, а не о сумме, полученной в течение отчетного периода.

В МСБУ 1 были внесены изменения, чтобы разъяснить требования к представлению и содержанию отчета об изменениях капитала.

Кроме того, усовершенствования были внесены в МСФО 1, МСФО 3, МСБУ 27, МСБУ 34 и IFRIC 13.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эти изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка, однако вызвали некоторые изменения в раскрытии информации. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для:

- финансовых активов, залоговое обеспечение и прочие инструменты повышения кредитного качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением»);
- финансовых активов, залоговое обеспечение и прочие инструменты повышения кредитного качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Другие пересмотренные стандарты и толкования, которые действуют в отношении текущего периода

Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств собственными инструментами капитала», изменения МСБУ 32 относительно классификации прав на приобретение новых акций, разъяснения в толковании IFRIC 14 «МСБУ 19 – Ограничения относительно стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», касающиеся предоплаты минимальных требований к финансированию, и изменения МСФО 1 «Первоначальное применение МСФО» не оказали влияния на эту финансовую отчетность.

Финансовые активы

Основные термины оценки

Как описано ниже, в зависимости от классификации финансовые инструменты учитываются по справедливой или амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену предложения для финансовых активов и цену спроса для финансовых обязательств, котируемых на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим рыночным риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент считается котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, и эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на общих условиях.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах из внешних источников, используются такие методики оценки, как модель дисконтированных денежных потоков, модель, основанная на данных по последним сделкам, совершенным между несвязанными сторонами, и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. Применение методик оценки может потребовать допущений, не подкрепленных наблюдаемыми рыночными данными. Информация раскрывается в данной финансовой отчетности, если изменение таких допущений на обоснованные альтернативные варианты привело бы к значительному изменению прибыли, дохода, общей суммы активов или обязательств.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы на проведение операции – это присущие расходы, непосредственно связанные с приобретением, эмиссией или выбытием финансового инструмента. Присущие расходы – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Расходы на проведение операции включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при перерегистрации права собственности. Расходы на проведение операции не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента, за вычетом выплат основного долга, плюс начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого уменьшения стоимости для отражения понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отсроченных при первоначальном признании расходов на проведение операции и любых премии или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленный процентный доход и начисленные процентные расходы, включая как начисленный купон, так и амортизированный дисконт или премию (в том числе отсроченную комиссию при первоначальном признании, в случае наличия), не представляются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом состоянии.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) от балансовой стоимости инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущих кредитных убытков) в течение срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд сверх плавающей ставки, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание активов

Согласно МСБУ 39 финансовые активы классифицируются в соответствующих случаях как финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом расходов, непосредственно связанных с проведением операции, если инвестиции не относятся в категорию финансовых активов по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Банк определяет категорию финансовых активов при первоначальном признании.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дата признания

Все стандартные операции по приобретению и продаже финансовых активов признаются на дату расчета, т.е. на дату, когда Банк получает или передает активы. Стандартные операции купли-продажи – это операции по приобретению или продаже финансовых активов, которые предусматривают передачу активов в течение срока, предусмотренного законодательством или традициями рынка.

Оценка на отчётную дату

Финансовые активы по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости; прочие финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов

В конце каждого отчётного периода Банк определяет наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененной, только если существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива («убыточное событие»), и это убыточное событие (или события) оказывает влияние на сумму или сроки расчетных будущих денежных потоков от финансового актива или группы финансовых активов, которые можно достоверно оценить. Объективное свидетельство обесценения может включать признаки того, что заёмщик или группа заёмщиков сталкивается с существенными финансовыми трудностями, непогашение или несоблюдение сроков погашения основной суммы долга или выплаты процентов, вероятность того, что заёмщик будет признан банкротом или подвергнется иной финансовой реорганизации, а также когда имеющаяся в наличии информация свидетельствует об измеримом уменьшении расчетных будущих денежных потоков, включая изменения просроченной задолженности или экономической ситуации, которые соотносятся с неспособностью погасить обязательство (дефолт).

Классификация финансовых активов

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это некотирующиеся на активном рынке производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не предназначены для продажи немедленно или в ближайшем будущем. Они не относятся в категорию финансовых активов по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, или финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи. Эти активы учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки от таких активов отражаются в отчёте о финансовых результатах при списании или обесценении кредитов и дебиторской задолженности, доход признается в процессе амортизации.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это производные финансовые активы, которые были отнесены в категорию имеющиеся в наличии для продажи или те из них, которые не включены в состав финансовых активов по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, финансовых активов, удерживаемых до погашения, или кредитов и дебиторской задолженности. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом прибыль или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода до момента, когда признание инвестиции будет прекращено или когда инвестиция окажется обесцененной. В такой момент кумулятивная прибыль или убыток, ранее учтенный в прочих совокупных доходах, относится на финансовый результат. Проценты, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, признаются в отчёте о финансовых результатах.

Денежные средства и их эквиваленты

Эквиваленты денежных средств удерживаются для выполнения краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестиционных или иных целей. Для того, чтобы инвестиция классифицировалась как эквивалент денежных средств, она должна свободно конвертироваться в известную сумму денежных средств и характеризоваться незначительным риском изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают остатки на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт», размещенных в других банках, денежные средства в кассе и в пути, а также средства на счетах в Национальном банке Украины (НБУ), кроме обязательных резервов. Остатки денежных средств обязательного резерва в НБУ учитываются по амортизированной стоимости и являются обязательными резервными депозитами, которые не могут использоваться для финансирования повседневных операций Банка и, соответственно, не считаются компонентом денежных средств и их эквивалентов для целей подготовки отчёта о движении денежных средств.

Договора «репо»

Договора продажи и обратного выкупа (договора «репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в отчёте о финансовом состоянии. Ценные бумаги в отчёте о финансовом состоянии не реклассифицируются, кроме случаев, когда их получатель имеет договорное или традиционное право продать или передать эти ценные бумаги в залог. В последнем случае они переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в обеспечение по договорам «репо».

Соответствующие обязательства отражаются в составе задолженности перед другими банками или в составе прочих заёмных средств. Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратные репо»), учитываются в зависимости от обстоятельств как задолженность кредитных организаций или кредиты клиентам. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа учитывается как процент и начисляется на протяжении всего срока действия договора «репо» по методу эффективной доходности.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве кредита, учитываются в отчёте о финансовом состоянии. Ценные бумаги, полученные в качестве кредита, не представляются в отчёте о финансовом состоянии, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг показывается в составе прибыли за вычетом убытка от операций с ценными бумагами в отчёте о финансовых результатах. Обязательство по их возврату отражается по справедливой стоимости как обязательство по торговым операциям.

Векселя

Векселя включаются в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или кредитов клиентам, в зависимости от их природы, и отражаются, переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этой категории активов.

Обесценение финансовых активов

Задолженность других банков и кредиты клиентам

В отношении задолженности других банков и кредитов клиентам, которые учитываются по амортизированной стоимости, Банк сначала определяет наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, каждый из которых в отдельности является существенным, а также совокупные признаки обесценения финансовых активов, каждый из которых в отдельности не является существенным. Если Банк определяет, что не существует объективных признаков обесценения для финансового актива, оцененного на индивидуальной основе, независимо от того, является актив индивидуально существенным или нет, он включается в группу финансовых активов с подобными характеристиками кредитного риска, и эта группа оценивается на предмет обесценения на коллективной основе. Индивидуально оцененные активы, относительно которых признан или продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в оценку на предмет обесценения на коллективной основе.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения сумма такого убытка определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих денежных потоков без учета ожидаемых будущих, еще не понесенных кредитных убытков. Балансовая стоимость актива уменьшается за счет соответствующего резерва, а сумма убытка признается в отчёте о финансовых результатах. Процентные доходы начисляются на уменьшенную балансовую стоимость по первоначальной эффективной процентной ставке актива. Кредиты и соответствующий резерв списываются при отсутствии реальных перспектив будущего возврата актива и в случае реализации или передачи Банку всего залогового обеспечения. Если в следующем году сумма убытка от обесценения увеличивается или уменьшается вследствие события, которое произошло после признания убытка от обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения увеличивается или уменьшается путем корректировки резерва убытков от обесценения. Последующее возмещение актива, который был списан, кредитруется на счет убытка от обесценения в отчёте о финансовых результатах.

Текущая стоимость оценочных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке финансового актива. В случае кредита с плавающей процентной ставкой, ставка дисконта, используемая для оценки убытка от обесценения, представляет собой текущую эффективную процентную ставку.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога за вычетом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Для коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе внутренней системы классификации кредитов Банка, которая учитывает такие характеристики кредитного риска, как вид актива, отрасль, категория обеспечения, срок просрочки и другие соответствующие факторы.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, определяются с учетом данных прошлых лет об убытках от активов с характеристиками кредитного риска, аналогичного риску, который присущ группе активов. Данные прошлых лет корректируются с учетом текущих существующих данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предыдущие периоды, на которых основан прошлый опыт убытков, и для устранения эффекта прошлых событий, которые не существуют в настоящее время. Оценки изменений будущих денежных потоков отражают и непосредственно связаны с ежегодными изменениями соответствующей имеющейся в наличии информации (например, изменения уровня безработицы, цен на недвижимость, цен на товары, платежного статуса или других факторов, которые свидетельствуют о понесенных убытках в группе активов и их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков и фактическим опытом убытков.

Залоговое имущество, которое перешло в собственность Банка

Залоговое имущество, которое перешло в собственность Банка, – это финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком в счёт погашения по просроченным кредитам. Полученные активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в состав зданий и оборудования, прочих финансовых активов или товарно-материальных запасов в составе прочих активов, в зависимости от их природы и намерений Банка относительно возмещения стоимости этих активов, а в дальнейшем переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую дату отчёта о финансовом состоянии Банк определяет наличие объективных признаков обесценения инвестиции или группы инвестиций.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого инвестиции, имеющейся в наличии для продажи, до уровня ниже первоначальной стоимости свидетельствует о том, что эта инвестиция обесценена. При наличии признаков обесценения кумулятивный убыток от обесценения, оцениваемый как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью минус какие-либо убытки от обесценения соответствующей инвестиции, ранее признанные в составе финансового результата, переносится из состава прочего совокупного дохода на финансовый результат. Убытки от обесценения долевых инвестиций через финансовый результат не сторнируются; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Убыток от обесценения долговых инструментов, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи, оценивается в соответствии с теми же критериями, которые используются для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Будущие процентные доходы основаны на уменьшенной балансовой стоимости и начисляются по процентной ставке, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и увеличение можно объективно соотнести с событием, которое произошло после того, как убыток от обесценения был признан в составе финансового результата, убыток от обесценения сторнируется через финансовый результат.

Кредиты, условия которых пересмотрены

Во всех возможных случаях Банк стремится реструктуризировать кредиты, а не вступать во владение залоговым имуществом, для чего продлеваются сроки погашения и согласовываются новые условия предоставления кредита. После пересмотра условий кредита он больше не считается просроченным. Руководство постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты для проверки соответствия всем критериям и возможности погашения кредитов в будущем. Кредиты подвергаются оценке на предмет обесценения на индивидуальной и коллективной основе по результатам расчетов с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов (или, в соответствующих случаях, части финансового актива, или части группы аналогичных финансовых активов), когда (i) права на денежные потоки от финансовых активов истекли или (ii) когда Банк передал права на поступления денежных средств от финансовых активов, или сохранил права на поступления денежных средств от финансовых активов и одновременно принял на себя обязательство выплатить поступления денежных средств от финансовых активов и (iii) при этом Банк (а) также передал, в основном, все риски и выгоды владения финансовым активом, или (б) не передавал и не сохранял, в основном, все риски и выгоды владения финансовым активом, но не сохранил его контроль. Контроль сохраняется, когда контрагент не имеет практической возможности целиком продать актив несвязанной стороне, не накладывая при этом ограничений на продажу.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание

Согласно положениям МСБУ 39 финансовые обязательства классифицируются в соответствующих случаях как финансовые обязательства по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, или прочие финансовые обязательства. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости за вычетом расходов, непосредственно связанных с проведением операции, если обязательства не относятся в категорию финансовых обязательств по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. Банк определяет категорию финансовых обязательств при их первоначальном признании.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых обязательств

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если суть договорных соглашений заключается в том, что Банк принял на себя обязательство передать денежные средства или другие финансовые активы контрагенту, или выполнить обязательства иным образом, нежели обмен фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед Национальным банком Украины, задолженность перед другими банками, средства клиентов, субординированный долг, выпущенные еврооблигации, выпущенные облигации и прочие заёмные средства. После первоначального признания заёмные средства в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыль и убытки, связанные с указанными обязательствами, отражаются в отчёте о финансовых результатах при прекращении признания заёмных средств, расходы признаются в процессе амортизации.

Субординированный долг

Субординированный долг – это долгосрочное соглашение о предоставлении заёмных средств, которое в случае неспособности Банка рассчитаться по своим обязательствам будет выполняться после погашения его основных долговых обязательств. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Финансовые гарантии

Финансовые гарантии – это безотзывные обязательства осуществить платежи в случае, если клиент окажется неспособным выполнить свои обязательства перед третьими сторонами. Финансовым гарантиям присущ тот же кредитный риск, что и кредитам. Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости, которая обычно равна сумме полученной комиссии. Эта сумма амортизируется линейным методом в течение срока существования обязательства. На каждую дату отчёта о финансовом состоянии финансовые гарантии оцениваются по наибольшей из двух сумм: (i) неамортизированного остатка соответствующей суммы при первоначальном признании, и (ii) оценочных расходов, необходимых для погашения обязательства на дату отчёта о финансовом состоянии. Любое увеличение обязательства по финансовым гарантиям отражается в отчёте о финансовых результатах.

Прочие обязательства, связанные с кредитованием

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя другие обязательства, связанные с кредитованием, включая обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы. Если убыток считается вероятным, Банк начисляет резерв под прочие обязательства, связанные с кредитованием.

Оценка на отчётную дату

Финансовые обязательства по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат, оцениваются по справедливой стоимости; прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансового обязательства прекращается в результате погашения, аннулирования или окончания срока действия соответствующего обязательства.

В случае замены одного существующего финансового обязательства на другое обязательство перед и тем же кредитором на существенно иных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о финансовых результатах.

Взаимозачеты

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с дальнейшим включением в отчет о финансовом состоянии только их чистой суммы может осуществляться лишь в случае, если имеется юридически установленное право взаимозачета признанных сумм, и существует намерение провести расчет на основе чистой суммы или одновременно реализовать актив и рассчитаться по обязательствам.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты и договора валютного свопа, на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты удерживаются для торговли и учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей оценки, в основе которых лежит текущая рыночная цена или договорная стоимость соответствующих инструментов, а также другие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Прибыль и убытки от операций с этими инструментами отражаются в отчете о финансовых результатах как прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов.

Банковские металлы

В ходе своей деятельности Банк осуществляет прием банковских металлов и их продажу в течение короткого периода времени после приема с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний цены или маржи дилера. Банковские металлы учитываются по справедливой стоимости, а прибыль или убытки признаются в составе прибыли или убытков.

Основные средства

Основные средства, за исключением зданий, приобретенные после 31 декабря 2000 года, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, в случае необходимости. Основные средства, за исключением зданий, приобретенные до 31 декабря 2000 года, учитываются по первоначальной стоимости, трансформированной до эквивалента покупательной способности украинской гривны на 31 декабря 2000 года, за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, в случае необходимости.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания Банка учитываются по переоцененной стоимости, которая является справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость переоцениваемых активов существенно не отличалась от их справедливой стоимости.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки признается в прочем совокупном доходе, кроме сумм сторнирования уменьшения балансовой стоимости того же актива, ранее признанного в отчете о финансовых результатах. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение балансовой стоимости актива в результате переоценки учитывается в отчете о финансовых результатах, кроме непосредственного зачета такого уменьшения с предыдущим увеличением стоимости того же актива, признанного в резерве переоценки зданий и отраженного в прочих совокупных доходах.

В случае переоценки объекта зданий накопленная до даты переоценки амортизация пересчитывается пропорционально изменению общей балансовой стоимости актива таким образом, чтобы балансовая стоимость актива после переоценки равнялась переоцененной стоимости.

Резерв переоценки относится непосредственно на нераспределенную прибыль в том случае, если сумма переоценки реализована, т.е. когда актив реализуется или списывается, или по мере использования Банком этого актива. В последнем случае реализованная сумма переоценки представляет собой разницу между амортизацией на основе переоцененной балансовой стоимости актива и амортизацией на основе его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. После завершения активы, готовые к использованию, переводятся в состав зданий или усовершенствований арендованного имущества по балансовой стоимости соответствующего незавершенного строительства. Незавершенное строительство не амортизируется, пока актив не будет готов к использованию.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменения обстоятельств, которые указывают на то, что возмещение балансовой стоимости актива может стать невозможным. Если такие признаки обесценения существуют, руководство Банка оценивает возмещаемую сумму, которая равна справедливой стоимости актива минус затраты на продажу или стоимости его использования в зависимости от того, какая из них выше. Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения актива, признанный в предыдущих периодах, сторнируется, если произошли изменения в расчетах, которые применялись для определения стоимости использования актива или его справедливой стоимости минус затраты на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия активов, определенные как разница между суммой поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива, относятся на прибыль или убыток за год (в составе прочих операционных доходов или расходов).

Расходы на ремонтно-восстановительные работы признаются по мере их осуществления в составе прочих операционных расходов, кроме случаев, когда такие расходы можно капитализировать.

Амортизация активов рассчитывается по линейному методу в течение срока их эксплуатации по следующим годовым нормам:

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Здания	2%-5%	
Усовершенствования арендованного имущества	20%	или в течение срока аренды, если он меньше 5 лет
Компьютеры и прочее оборудование	20-33%	

Ликвидационная стоимость, сроки эксплуатации и методы амортизации активов пересматриваются и, при необходимости, корректируются на конец каждого отчетного года.

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют конечный срок полезного использования и включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на компьютерное программное обеспечение капитализируются на основании затрат, понесенных для приобретения и введения в эксплуатацию конкретного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Банком, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма связанных с ним дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и соответствующую часть накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживание), относятся на расходы по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение и лицензии амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3-10 лет.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность – это недвижимое имущество, которым Банк владеет для получения дохода от сдачи его в аренду или от увеличения его стоимости и которое сам Банк не занимает.

Инвестиционная собственность сначала учитывается по первоначальной стоимости, а в дальнейшем оценивается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Прибыль и убытки от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности учитываются в отчете о финансовых результатах в составе прибыли за вычетом убытков от переоценки инвестиционной собственности в том году, в котором они возникли.

Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по основной деятельности признается, когда контрагент выполнил свои обязательства по договору, и учитывается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Простые акции показаны в составе капитала. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки от продажи выпущенных собственных акций представляются как корректировка эмиссионного дохода.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Пересчет иностранной валюты**

Украинская гривна является функциональной валютой Банка, поскольку это валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Операции в других валютах считаются операциями в иностранной валюте. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу НБУ на отчетную дату. Прибыль и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, учитываются в отчете о финансовых результатах как результат от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, который действовал на дату соответствующей операции.

Банк использует доллар США в качестве валюты представления своей финансовой отчетности. Это значит, что статьи отчета о финансовом состоянии пересчитываются в доллары США по обменному курсу на конец года. Статьи отчета о финансовых результатах пересчитываются по обменному курсу на дату соответствующей операции. Статьи капитала, кроме чистой прибыли или убытка за год, который включается в нераспределенную прибыль, пересчитываются по обменным курсам на дату каждого представления отчета о финансовом состоянии. Все курсовые разницы, возникающие при пересчете статей отчета о финансовом состоянии и отчета о финансовых результатах, признаются в составе прочего совокупного дохода.

Доллар США был выбран в качестве валюты представления Банка по таким причинам:

- значительная часть операций Банка деноминирована в долларах США;
- доллар США является валютой, в которой руководство Банка управляет бизнес-рисками и оценивает результаты деятельности Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года курсы обмена украинской гривны, установленные НБУ, были следующими: 1 доллар США = 7,9898 гривны (в 2010 году – 1 доллар США = 7,9617 гривны) и 1 евро = 10,298053 гривны (в 2010 году – 1 евро = 10,573138 гривны).

Признание доходов и расходов**Процентные и аналогичные доходы и расходы**

Процентные доходы и расходы учитываются в отчете о финансовых результатах по всем финансовым инструментам, которые оцениваются по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, отнесенным в категорию имеющих в наличии для продажи, с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления в течение срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые или получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

После уменьшения учтенной стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения процентный доход признается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки на основе новой балансовой стоимости.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы

Выплаты, комиссионные и прочие статьи доходов и расходов, включая платежи за предоставление гарантий, обычно учитываются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной операции, которая оценивается как соотношение фактически предоставленного объема услуг и общего объема услуг, которые должны быть предоставлены. Вознаграждение за кредитные обязательства или заёмные средства, которые, вероятно, будут использованы, относится на будущие периоды (вместе с соответствующими прямыми расходами) и отражается как корректировка эффективной процентной ставки по кредитам или заёмным средствам. Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения соответствующей операции.

Налог на прибыль

Налог на прибыль показан в финансовой отчетности в соответствии с законодательством Украины, которое вступило в действие или должно быть введено в действие по состоянию на конец отчетного периода. Затраты по налогу на прибыль включают текущий налог и отложенный налог и признаются в отчёте о финансовых результатах, кроме случаев, когда они относятся к операциям, признанным непосредственно в составе прочего совокупного дохода, в том же или другом периоде.

Текущий налог – это сумма, которую, как ожидается, нужно будет уплатить или возместить у налоговых органов в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков текущих и предыдущих периодов. Прочие налоги, кроме налога на прибыль, показаны в составе операционных расходов.

Отсроченный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств относительно перенесенных налоговых убытков и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением при первоначальном признании отложенный налог не признаётся в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства в случае операции, не являющейся объединением компаний, когда такая операция при ее первоначальном признании не влияет ни на финансовую, ни на налоговую прибыль. Сумма отложенного налога рассчитывается по ставкам налогообложения, которые введены в действие или должны быть введены в действие на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в периодах, когда исчезнет временная разница или будет использован перенесенный налоговый убыток. Отложенные налоговые активы по временным разницам, которые уменьшают налогооблагаемую базу, и перенесенные налоговые убытки признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, относительно которой можно будет реализовать временные разницы.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции доверительного управления

Активы и обязательства, которые Банк удерживает от своего имени, но за счет третьих сторон, не отражаются в отчёте о финансовом состоянии. Комиссии, полученные от такой деятельности, учитываются в составе комиссионных доходов в отчёте о финансовых результатах.

Резервы условных обязательств

Эти резервы признаются, когда Банк имеет текущее юридическое или добровольно взятое на себя обязательство в результате прошлых событий, существует вероятность, что для погашения такого обязательства потребуется отток ресурсов, обеспечивающих экономические выгоды, а сумму этого обязательства можно рассчитать с достаточной степенью точности.

Обязательства по пенсионным и прочим выплатам работникам

Банк уплачивает единый социальный взнос и взносы в фонды социального страхования в государственный бюджет в отношении своих работников. Суммы взносов относятся на расходы по мере их осуществления. Банк не имеет дополнительных обязательств по пенсионным выплатам.

Операционная аренда

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по операционной аренде относятся на расходы с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды и включаются в состав прочих операционных расходов.

Банк отражает активы, являющиеся предметом операционной аренды, в отчёте о финансовом состоянии согласно категории актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчёте о финансовых результатах в течение срока аренды в прочих доходах. Прямые расходы, понесенные в связи с модернизацией, увеличивают балансовую стоимость арендуемого актива. Банк оценил соответствие условий действующей аренды земли критериям финансового лизинга согласно изменениям МСБУ 17 и пришел к выводу о том, что она не соответствует этим критериям.

Отчётность по сегментам

Информация об операционных сегментах раскрывается в отчётности в соответствии с принципом, используемым для подготовки внутренней отчётности, предоставляемой Правлению Банка, которое отвечает за принятие операционных решений Банка. Сегменты, чьи доходы, финансовые результаты и активы превышают 10% общих сегментных данных, представляются отдельно. В основе анализа географической информации лежит резидентность клиента. Доходы, полученные от оффшорных компаний украинских клиентов, показаны как доходы, полученные в Украине.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Объединение компаний, находящихся под общим контролем

Объединение компаний, находящихся под общим контролем, отражается в финансовой отчетности по методу «предшественных остатков (predecessor values method)». В соответствии с данным методом после объединения компаний данные в отчетности представляются в виде объединенных данных обеих компаний, начиная с самого раннего периода, раскрываемого в отчетности. Активы и обязательства присоединенной компании отражаются в отчетности объединенной компании аналогично консолидации соответствующих статей дочерней компании в отчетности материнской компании, после исключения внутригрупповых остатков и оборотов. Разница между полученным результатом объединения и консолидированными суммами активов и обязательств, определенными с использованием метода «предшественных остатков», признается в отчетности как изменение капитала в виде отдельного резерва. В результате объединения компаний, находящихся под общим контролем, с использованием данного метода гудвил не возникает.

Изменения в финансовой отчетности после ее выпуска.

Акционеры Банка имеют право вносить изменения в финансовую отчетность после ее выпуска.

Новые положения бухгалтерского учета

Были опубликованы следующие новые стандарты и толкования, которые будут обязательны для применения Банком в учетных периодах, начиная с 1 января 2012 года или в более поздних периодах. Банк не использовал досрочное применение этих стандартов и толкований.

МСФО 9 «Финансовые инструменты, часть 1: классификация и оценка».

МСФО 9, опубликованный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСБУ 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении:

- изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты;
- добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт.

Основные особенности стандарта описаны ниже:

- финансовые активы относятся к двум категориям оценки: финансовые активы, которые в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости, и финансовые активы, которые в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости. Соответствующее решение принимается при первоначальном признании финансовых инструментов. Классификация зависит от бизнес-модели организации, которую она использует для управления своими финансовыми инструментами, и от характеристик денежных потоков от инструмента в соответствии с договором;
- инструмент в дальнейшем оценивается по амортизированной стоимости, только если этот инструмент является долговым инструментом и если:

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- цель бизнес-модели организации заключается в удержании актива для получения денежных потоков в соответствии с договором;
- денежные потоки от актива в соответствии с договором – это исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (то есть он имеет исключительно базовые характеристики кредита). Все другие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат;
- все инструменты капитала в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости. Инструменты капитала, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. При первоначальном признании всех других инвестиций в инструменты капитала организации могут сделать окончательный выбор в части признания нерезализованной и резализованной прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Перенос прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости на финансовый результат прекращается. Этот выбор можно делать относительно каждого отдельного инструмента. Дивиденды отражаются в составе прибыли или убытка, если они представляют собой прибыль на инвестированный капитал;
- большинство требований МСБУ 39 относительно классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основное отличие заключается в том, что организация будет обязана показывать в составе прочего совокупного дохода влияние изменений в собственном кредитном риске финансовых обязательств, отнесенных в категорию по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат.

Применение МСФО 9 является обязательным с 1 января 2015 года, разрешается его досрочное применение.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

Изменения МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСБУ 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе».

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Изменения МСФО 7 в части раскрытия информации о передаче финансовых активов (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые при этом остаются на балансе компании, следующей информацией: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска.

Изменения МСФО 7 в части раскрытия информации о взаимозачете финансовых активов и финансовых обязательств (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Изменения МСБУ 12 «Возмещение стоимости базовых активов» (опубликованы в декабре 2010 года; применяются к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2012 года или после этой даты). Это изменение ввело опровергаемое допущение о том, что стоимость инвестиционной собственности, учтенной по справедливой стоимости, возмещается полностью за счет продажи. Это допущение опровергаемо в том случае, если инвестиционная собственность удерживается и используется в модели ведения бизнеса с целью получения практически всех экономических выгод, связанных с этой инвестиционной собственностью, с течением времени, а не в результате продажи. По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

Изменения МСБУ 32 в части взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению стандарта с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на валовой основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на нетто основе.

В настоящее время руководство анализирует влияние новых стандартов, изменений стандартов и толкований на финансовую отчетность Банка.

Были выпущены другие новые стандарты, включая МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». Эти новые стандарты не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Другие новые стандарты и толкования, включая изменения МСФО 1 «Первоначальное применение МСФО», относящиеся к сильной гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, изменения МСБУ 19 «Выплаты работникам», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность», МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и толкование IFRIC 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи», не окажут влияния на эту финансовую отчетность.

5. Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики

Банк использует оценки и предположения, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на опыте руководства и других факторах, включая ожидания будущих событий, которые при существующих обстоятельствах считаются обоснованными. При применении принципов бухгалтерского учета, кроме упомянутых оценок, руководство также использует определенные суждения. Суждения, которые больше всего влияют на суммы, признанные в финансовой отчетности, и оценки, которые могут привести к значительным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Потери от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно анализирует свои кредитные портфели для выявления обесценения. При определении того, необходимо ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Банк использует предположения относительно того, существуют ли в наличии данные, которые указывают на уменьшение ожидаемых будущих денежных потоков от портфеля кредитов, которое можно измерить, до того, как это уменьшение можно соотнести с конкретным активом в этом портфеле. При определении будущих денежных потоков руководство использует оценки, которые основаны на историческом опыте убытков для активов с характеристиками кредитного риска и объективными свидетельствами обесценения, сходными с данным портфелем. Методология и допущения, используемые для оценки как сроков, так и сумм будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются для уменьшения какой-либо разницы между оценкой убытков и фактическим опытом убытков.

Банк регулярно оценивает активы, находящиеся в обеспечении по индивидуально обесцененным ссудам, с целью оценки суммы вероятно ожидаемых убытков. При этом на величину будущего денежного потока от реализации активов влияет как стоимость самого актива, так и сроки возможной экспозиции (реализации). Одновременное уменьшение стоимости залоговых активов на 10% и увеличение срока экспозиции данных активов на 50% привело бы к увеличению величины ожидаемых убытков по индивидуально обесцененным кредитам на 33 584 тысячи долларов США (в 2010 году – на 30 917 тысяч долларов США). Увеличение стоимости обеспечения по обесцененным кредитам на 10% привело бы к уменьшению величины ожидаемых убытков на 19 995 тысяч долларов США (в 2010 году – на 22 309 тысяч долларов США).

5. Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики (продолжение)

По портфелю кредитов юридическим лицам, резерв по которым рассчитывается на коллективной основе, на величину ожидаемых убытков могут влиять показатели вероятности дефолта заемщика (PD) и коэффициент восстановления (Cure Rate, CR), что представляет собой статистическую информацию о возмещении обесцененных кредитов. Одновременное увеличение PD на 10% и уменьшение CR на 10% привело бы к увеличению убытков от обесценения на 1 265 тысяч долларов США (в 2010 году – на 2 620 тысяч долларов США). Одновременное уменьшение PD на 10% и увеличение CR на 10% привело бы к уменьшению убытков от обесценения на 1 148 тысяч долларов США (в 2010 году – на 826 тысяч долларов США).

По массовому портфелю кредитов розничного бизнеса на величину ожидаемых убытков могут влиять показатели вероятности дефолта заемщика (PD) и коэффициент восстановления (возврата из дефолта – Recovery Rate, RR). Одновременное увеличение PD на 10% и уменьшение RR на 10% привело бы к увеличению убытков от обесценения на 6 684 тысячи долларов США (в 2010 году – на 8 093 тысячи долларов США). Одновременное уменьшение PD на 10% и увеличение RR на 10% привело бы к уменьшению убытков от обесценения на 11 244 тысячи долларов США (в 2010 году – на 12 812 тысяч долларов США).

Справедливая стоимость собственных зданий, используемых Банком, и инвестиционной собственности

Как описано в Примечании 4, здания и инвестиционная собственность Банка проходят регулярную переоценку. Переоценка проводится на основании результатов оценки, выполняемой фирмой независимых оценщиков. Основой оценки является метод рыночных аналогов, цена за квадратный метр которых находится в пределах от 698 долларов США до 6 639 долларов США в зависимости от расположения объекта; результаты применения метода рыночных аналогов подтверждаются доходным методом. В ходе переоценки независимые оценщики используют профессиональные суждения и оценки для определения аналогов зданий, используемых при применении метода рыночных аналогов, сроков эксплуатации переоцениваемых активов и норм капитализации, которые используются при применении доходного метода. Если бы цена за квадратный метр колебалась в диапазоне 5%, справедливая стоимость собственных зданий, используемых Банком, была бы выше или ниже на 6 905 тысяч долларов США, соответственно, и справедливая стоимость инвестиционной собственности была бы выше или ниже на 442 тысячи долларов США, соответственно.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСБУ 39, финансовые инструменты при первоначальном признании должны отражаться по справедливой стоимости. При определении того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения, если для таких операций нет активного рынка. Основой для таких суждений являются цены для подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами описаны в Примечании 32.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей подготовки отчета о движении денежных средств включают следующие статьи:

	2011	2010
Денежные средства в кассе и в пути	78 964	75 660
Текущий счет в Национальном банке Украины (Примечание 7)	233 136	110 934
Текущий счёт в Национальном банке Украины – обязательный резерв (Примечание 7)	(16 645)	-
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках (Примечание 8)	506 982	544 484
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках – начисленный процентный доход (Примечание 8)	(56)	(8)
Всего денежных средств и их эквивалентов	802 381	731 070

Выпуск простых акций Банка в обмен на простые акции ПАО «Донгорбанк» не требовал использования денежных средств и их эквивалентов и был исключен из отчета о движении денежных средств.

7. Средства на счетах в Национальном банке Украины

	2011	2010
Текущий счёт в Национальном банке Украины, включая:	233 136	110 934
- часть обязательного резерва	16 645	-
Счёт, использование которого ограничено	26 857	28 015
Счёт, использование которого ограничено (прочий обязательный резерв)	3 278	649
Всего средств на счетах в Национальном банке Украины	263 271	139 598

В соответствии с требованиями НБУ Банк обязан поддерживать сумму обязательного резерва, который рассчитывается как процент от определенных обязательств Банка за предыдущий период резервирования и составляет за декабрь 2011 года 66 579 тысяч долларов США (в 2010 году – 67 730 тысяч долларов США). По состоянию на 31 декабря 2011 года, остаток средств в размере 70% от суммы обязательного резерва за предыдущий месяц (в 2010 году – 100% от суммы обязательного резерва за предыдущий месяц) должен поддерживаться на отдельном счёте в НБУ. На этот остаток начисляются проценты в размере 30% от учетной ставки НБУ, что на 31 декабря 2011 года составляет 2,325% годовых (в 2010 году – в размере 30% от учетной ставки НБУ, что составляло 2,325% годовых). По состоянию на 31 декабря 2011 года сумма процентов, начисленных на остаток средств по данному счету, составила 52 тысячи долларов США (в 2010 году – 25 тысяч долларов США). В соответствии с требованиями НБУ, украинским банкам для покрытия обязательных резервов разрешается учитывать средства, размещённые на отдельном счете в НБУ, а также облигации внутреннего государственного займа Украины для привлечения средств с целью финансирования мероприятий, связанных с проведением чемпионата Европы 2012 года по футболу, в размере 50% от их номинальной стоимости (в 2010 году – остаток средств на отдельном счете в НБУ и облигации ЕВРО 2012 в размере 100% от их номинальной стоимости). По состоянию на 31 декабря 2011 года стоимость облигаций внутреннего государственного займа Украины, использованных Банком для покрытия обязательных резервов, составила 19 800 тысяч долларов США (в 2010 году – 39 740 тысяч долларов США).

Дополнительно к размещению средств на отдельном счёте в НБУ, Банк обязан ежедневно обеспечивать наличие остатка на начало дня на текущем счёте в НБУ в размере 25% от суммы обязательного резерва.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2011 года средства в размере 95% от суммы обязательного резерва (в 2010 году – в размере 100% от суммы обязательного резерва) недоступны Банку для ежедневного использования и исключаются из суммы денежных средств и их эквивалентов для целей формирования отчета о движении денежных средств.

Кроме того, начиная с 2009 года, украинские банки обязаны поддерживать на отдельном счете в НБУ сумму прочего обязательного резерва:

- на обесценение кредитов (определенного согласно требованиям НБУ), сформированного по кредитам, выданным в иностранной валюте заемщикам, у которых отсутствуют источники валютных поступлений;
- по операциям привлечения депозитов, кредитов в иностранной валюте от нерезидента на срок, не превышающий 183 календарных дня.

8. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- в банках стран ОЭСР	472 354	518 277
- в украинских банках	27 595	9 944
- в других странах	7 033	16 263
Всего текущих счетов и депозитов «овернайт» в других банках	506 982	544 484
в т.ч. начисленный процентный доход	56	8
Срочные депозиты в других банках, в том числе:		
- в украинских банках	31 172	34 836
- в банках стран ОЭСР	22 283	15 573
- в других странах	40	-
Договоры «обратного репо»	25 785	25 198
Резерв под обесценение	(904)	(947)
Всего срочных депозитов в других банках	78 376	74 660
Всего средств в других банках	585 358	619 144

Средства размещены в украинских и зарубежных банках. Ниже приводится анализ срочных депозитов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках	Срочные депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				
- с рейтингом от AA- до AA+	101 594	-	-	101 594
- с рейтингом от A- до A+	368 900	22 283	-	391 183
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3 694	-	-	3 694
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 337	-	-	3 337
- с рейтингом от В- до В+	12 568	18 548	-	31 116
- без рейтинга	16 889	11 760	25 785	54 434
Всего не просроченных и не обесцененных	506 982	52 591	25 785	585 358
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	904	-	904
Всего индивидуально обесцененных	-	904	-	904
За вычетом резерва под обесценение	-	(904)	-	(904)
Всего средств в других банках	506 982	52 591	25 785	585 358

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентств Fitch, Moody's, S&P. Контрагенты, которые указаны выше в таблице в строке «без рейтинга», – это преимущественно украинские банки, которые считаются средними или мелкими банками с точки зрения суммы общих активов.

8. Средства в других банках (продолжение)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках	Срочные депозиты в других банках	Договоры «обратного репо»	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>				
- с рейтингом от AA- до AA+	55 476	8 355	-	63 831
- с рейтингом от A- до A+	351 773	7 218	-	358 991
- с рейтингом от BVB- до BVB+	3 575	-	-	3 575
- с рейтингом от BB- до BB+	12 474	-	-	12 474
- с рейтингом от B- до B+	10 079	28 859	-	38 938
- с рейтингом от CCC- до CCC+	-	-	3 335	3 335
- без рейтинга	111 107	5 029	21 864	138 000
Всего не просроченных и не обесцененных	544 484	49 461	25 199	619 144
<i>Индивидуально обесцененные</i>				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	947	-	947
Всего индивидуально обесцененных	-	947	-	947
За вычетом резерва под обесценение	-	(947)	-	(947)
Всего средств в других банках	544 484	49 461	25 199	619 144

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, полученных в обеспечение по договорам «обратного репо», составляет 29 196 тысяч долларов США (на 31 декабря 2010 года – 25 385 тысяч долларов США).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение года:

	2011	2010
	Срочные депозиты, размещенные в других банках	Срочные депозиты, размещенные в других банках
Резерв под обесценение на 1 января	947	1 114
Расформирование резерва	-	(167)
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(39)	-
Влияние изменения обменного курса	(4)	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	904	947

8. Средства в других банках (продолжение)

В 2011 году Банк размещал в украинских банках и привлекал краткосрочные средства украинских банков в разных валютах. На 31 декабря 2011 года Банк разместил на депозитах в украинских банках сумму, эквивалентную 569 583 тысячам долларов США, и получил от тех же украинских банков сумму, эквивалентную 568 549 тысячам долларов США, в разных валютах (в 2010 году – размещенные средства в сумме, эквивалентной 231 480 тысячам долларов США, и полученные средства в сумме, эквивалентной 227 424 тысячам долларов США). Для целей данной финансовой отчетности эти депозиты учтены как валютные свопы и показаны на нетто-основе в сумме 3 077 тысяч долларов США в составе прочих активов и 2 043 тысячи долларов США в составе прочих обязательств (в 2010 году – 4 343 тысячи долларов США в составе прочих активов и 287 тысяч долларов США в составе прочих обязательств) (Примечания 12, 19 и 21).

На 31 декабря 2011 года срочные депозиты, размещенные в банках стран ОЭСР и не являющихся членами ОЭСР, в сумме 22 322 тысячи долларов США (в 2010 году – 15 573 тысячи долларов США в банках стран ОЭСР) – это гарантийные депозиты для обеспечения импортных аккредитивов и гарантий, выданных Банком в пользу своих клиентов.

9. Кредиты клиентам

	2011	2010
Кредиты корпоративным клиентам	1 816 157	1 613 050
Договоры «обратного репо»	260	10 649
За вычетом резерва под обесценение	(213 895)	(251 111)
Всего кредиты корпоративным клиентам	1 602 522	1 372 588
Кредиты физическим лицам:		
Ипотечное кредитование	419 010	441 097
Автокредитование	90 786	115 019
Потребительские кредиты	91 594	16 655
Прочие кредиты	4 878	10 497
За вычетом резерва под обесценение	(153 036)	(136 851)
Всего кредиты физическим лицам	453 232	446 417
Всего кредиты клиентам	2 055 754	1 819 005

Общая сумма кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года включает кредиты с фиксированной процентной ставкой в сумме 2 383 640 тысяч долларов США (в 2010 году – 2 152 577 тысяч долларов США) и кредиты с плавающей процентной ставкой в сумме 39 045 тысяч долларов США (в 2010 году – 54 390 тысяч долларов США).

9. Кредиты клиентам (продолжение)*Изменения резерва под обесценение*

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Догово- ры «обрат- ного репо»	Ипотеч- ное кредито- вание	Авто- кредито- вание	Потре- битель- ские кредиты	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	245 235	5 876	116 808	9 299	7 381	3 363	387 962
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) в течение года	228	(5 616)	19 010	4 634	(4 306)	(2 700)	11 250
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(28 052)	-	-	(25)	-	(1)	(28 078)
Сторнирование резерва по кредитам, права и требования по которым переданы	(3 176)	-	-	-	-	-	(3 176)
Эффект пересчета в валюту представления	(600)	-	(246)	(94)	(48)	(39)	(1 027)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	213 635	260	135 572	13 814	3 027	623	366 931

В 2011 году Банк продал юридическому лицу кредит корпоративному клиенту по балансовой стоимости кредита до вычета резерва под обесценение. В результате этой операции резерв под обесценение, признанный в сумме 3 176 тысяч долларов США до продажи, был сторнирован. Часть суммы, полученной от продажи этого кредита, была признана в составе дебиторской задолженности с окончательной датой погашения в 2015 году. См. Примечание 12.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе его видов и процента резервирования по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Догово- ры «обрат- ного репо»	Ипотеч- ное кредито- вание	Авто- креди- това- ние	Потре- битель- ские креди- ты	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Всего
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на индивидуальной основе	184 081	260	80 880	524	-	-	265 745
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на коллективной основе	24 320	-	53 147	12 721	1 838	596	92 622
Резерв на обесценение, рассчитанный на портфельной основе, в отношении кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 234	-	1 545	569	1 189	27	8 564
Всего признано резерва под обесценение	213 635	260	135 572	13 814	3 027	623	366 931
Общая сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	383 175	260	177 437	931	-	-	561 803
Общая сумма коллективно обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	48 451	-	107 292	22 952	3 097	617	182 409
Общая сумма кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета суммы резерва на их обесценение	1 384 531	-	134 281	66 903	88 497	4 261	1 678 473
Общая сумма кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	1 816 157	260	419 010	90 786	91 594	4 878	2 422 685
Процент резервирования индивидуально обесцененных кредитов	48%	100%	46%	56%	-	-	47%
Процент резервирования коллективно обесцененных кредитов	50%	-	50%	55%	59%	97%	51%
Процент резервирования кредитов без индивидуальных признаков обесценения	0%	-	1%	1%	1%	1%	1%

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Договоры «обратного репо»	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	268 096	4 832	103 275	9 881	15 467	14 083	415 634
Отчисления в резерв под обесценение/(восстановление резерва) в течение года	(19 444)	1 045	13 451	(597)	(8 084)	(10 721)	(24 350)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(345)	-	-	-	-	-	(345)
Эффект пересчета в валюту представления	(3 072)	(1)	82	15	(2)	1	(2 977)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	245 235	5 876	116 808	9 299	7 381	3 363	387 962

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ резерва под обесценение кредитного портфеля в разрезе его видов и процента резервирования по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Договоры «обратного репо»	Ипотечное кредитование	Автокредитование	Потребительские кредиты	Прочие кредиты физическим лицам	Всего
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на индивидуальной основе	215 273	5 876	77 585	983	7 102	2 610	309 429
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на коллективной основе	19 157	-	37 846	7 891	275	745	65 914
Резерв на обесценение, рассчитанный на портфельной основе, в отношении кредитов без индивидуальных признаков обесценения	10 805	-	1 377	425	4	8	12 619
Всего признано резерва под обесценение	245 235	5 876	116 808	9 299	7 381	3 363	387 962
Общая сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	405 106	6 099	171 962	4 132	14 242	4 124	605 665
Общая сумма коллективно обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	39 837	-	98 299	28 082	285	877	167 380
Общая сумма кредитов без индивидуальных признаков обесценения до вычета суммы резерва на их обесценение	1 168 107	4 550	170 836	82 805	2 128	5 496	1 433 922
Общая сумма кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	1 613 050	10 649	441 097	115 019	16 655	10 497	2 206 967
Процент резервирования индивидуально обесцененных кредитов	53%	96%	45%	24%	50%	63%	51%
Процент резервирования коллективно обесцененных кредитов	48%	-	39%	28%	96%	85%	39%
Процент резервирования кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1%	0%	1%	1%	0%	0%	1%

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие способы повышения кредитного рейтинга

Сумма и виды обеспечения, требуемого Банком, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедрены процедуры относительно возможности принятия различных категорий обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принятого обеспечения:

- по операциям кредитования ценными бумагами и договорам «обратного репо» - денежные средства или ценные бумаги;
- по операциям кредитования корпоративных клиентов – объекты недвижимости, товарно-материальные запасы, дебиторская задолженность по основной деятельности и имущественные права на депозиты;
- по операциям кредитования физических лиц – имущественные права на движимое и недвижимое имущество, имущественные права на депозиты.

Банк также получает гарантии от материнских компаний по кредитам, выданным их дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, требует дополнительное обеспечение согласно соответствующим договорам и осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения при проверке достаточности резерва на обесценение кредитов.

На 31 декабря 2011 года кредиты, обеспеченные размещенными в Банке депозитами клиентов, составляют 49 021 тысячу долларов США (в 2010 году – 40 572 тысячи долларов США) (Примечание 15).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредитное качество портфеля

Управление кредитным качеством кредитов осуществляется путем использования Банком системы внутренних кредитных рейтингов заёмщиков. Политика Банка предусматривает ведение точных и унифицированных кредитных рейтингов по всему кредитному портфелю. Это обеспечивает целенаправленное управление соответствующими рисками и сравнение кредитных рисков по всем направлениям деятельности, географическим регионам и продуктам. Система рейтингов основывается на различных видах финансового анализа, и в сочетании с обработанной рыночной информацией они представляют собой основу для оценки риска контрагента. Все внутренние рейтинги риска разработаны с учетом особенностей различных категорий в соответствии с политикой присвоения рейтингов Банка. Рейтинги риска регулярно анализируются и пересматриваются.

Ниже представлено описание внутренних кредитных рейтингов, используемых Банком для корпоративных заёмщиков.

Высокий рейтинг присваивается организациям с возрастающим объемом операционной деятельности, стабильным финансовым состоянием (достаточный акционерный капитал, низкая зависимость от внешних источников финансирования) и высокоэффективной моделью ведения бизнеса. Организации с высоким кредитным рейтингом – это лидеры рынка или компании, занимающие стабильное положение на рынке. Управленческая и организационная структура – сильная. Риск ухудшения кредитного качества заёмщика – минимальный, кредитная история – отличная.

Стандартный рейтинг присваивается организациям со стабильными объемами операционной деятельности и эффективностью бизнеса на среднеотраслевом уровне или выше. Зависимость от внешних источников финансирования не является критической. Организации со стандартным рейтингом занимают стабильное рыночное положение на региональном и национальном уровнях. Управленческая и организационная структура – должного качества. Риск дефолта – незначительный. Кредитная история – положительная с несущественными техническими задержками при погашении заемных средств.

Рейтинг ниже стандартного присваивается организациям с нестабильными или сокращающимися объемами операционной деятельности, низкой эффективностью бизнеса и высокой зависимостью от внешних источников финансирования. Рыночное положение – нестабильное, возможно сокращение или потеря доли рынка. Риск дефолта следует рассматривать в случае уменьшения имеющихся денежных потоков от операционной деятельности. Кредитная история может характеризоваться значительными задержками при погашении заемных средств.

Ниже представлено описание внутренних кредитных рейтингов, используемых Банком для физических лиц.

Высокий рейтинг присваивается заёмщикам с весьма устойчивым финансовым состоянием. Показатели кредитоспособности и платежеспособности в значительной мере превышают уровень достаточный для обслуживания кредита. Риск ухудшения кредитоспособности заёмщика с высоким рейтингом – минимальный.

Стандартный рейтинг присваивается заёмщикам со стабильным финансовым состоянием. Показатели кредитоспособности и платежеспособности соответствуют уровню, достаточному для обслуживания кредита. Риск ухудшения кредитоспособности заёмщика незначителен.

Рейтинг ниже стандартного присваивается заёмщикам с нестабильным или ухудшающимся финансовым состоянием. Показатели кредитоспособности и платежеспособности достигли граничного уровня. Риск дефолта увеличивается в связи с негативным влиянием внешних факторов на денежные потоки, имеющиеся для погашения кредита.

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Договоры «обрат- ного репо»	Ипотечное кредито- вание	Авто- кредито- вание	Потреби- тельские кредиты	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>							
высокий рейтинг	508 027	-	84 073	42 440	15 551	1 917	652 008
стандартный рейтинг	547 214	-	32 119	19 094	68 593	2 186	669 206
рейтинг ниже стандартного	312 919	-	7 765	1 114	10	18	321 826
Всего не просроченных и не обесцененных	1 368 160	-	123 957	62 648	84 154	4 121	1 643 040
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	10 725	-	7 541	2 807	4 323	102	25 498
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 543	-	2 783	1 448	20	38	7 832
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 982	-	-	-	-	-	1 982
- с задержкой платежа свыше 360 дней	121	-	-	-	-	-	121
Всего просроченных, но не обесцененных	16 371	-	10 324	4 255	4 343	140	35 433
<i>Обесцененные на индивидуальной или коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	194 506	-	74 849	117	-	-	269 472
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	6 580	-	3 306	8	1 567	-	11 461
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	22 185	-	6 816	860	815	32	30 708
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	18 851	-	17 559	2 035	172	9	38 626
- с задержкой платежа свыше 360 дней	189 504	260	182 199	20 863	543	576	393 945
Обесцененные на индивидуальной или коллективной основе	431 626	260	284 729	23 883	3 097	617	744 212
За вычетом резерва под обесценение	(213 635)	(260)	(135 572)	(13 814)	(3 027)	(623)	(366 931)
Всего кредиты клиентам	1 602 522	-	283 438	76 972	88 567	4 255	2 055 754

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты корпоратив- ным клиентам	Договоры «обрат- ного репо»	Ипотечное кредито- вание	Авто- кредито- вание	Потреби- тельские кредиты	Прочие кредиты физиче- ским лицам	Всего
<i>Не просроченные и не обесцененные</i>							
высокий рейтинг	209 199	-	99 091	52 551	1 687	2 620	365 148
стандартный рейтинг	306 734	-	49 220	28 155	430	1 936	386 475
рейтинг ниже стандартного	596 384	4 550	19 802	1 729	11	926	623 402
Всего не просроченных и не обесцененных	1 112 317	4 550	168 113	82 435	2 128	5 482	1 375 025
<i>Просроченные, но не обесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	53 757	-	1 334	370	-	14	55 475
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 033	-	768	-	-	-	2 801
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	621	-	-	-	621
Всего просроченных, но не обесцененных	55 790	-	2 723	370	-	14	58 897
<i>Обесцененные на индивидуальной или коллективной основе</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	150 416	-	78 947	5 144	14 251	115	248 873
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	10 653	-	5 975	2 807	2	54	19 491
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	20 231	604	5 977	1 915	2	11	28 740
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	38 044	-	18 755	4 301	14	648	61 762
- с задержкой платежа свыше 360 дней	225 599	5 495	160 607	18 047	258	4 173	414 179
Обесцененные на индивидуальной или коллективной основе	444 943	6 099	270 261	32 214	14 527	5 001	773 045
За вычетом резерва под обесценение	(245 235)	(5 876)	(116 808)	(9 299)	(7 381)	(3 363)	(387 962)
Всего кредиты клиентам	1 367 815	4 773	324 289	105 720	9 274	7 134	1 819 005

9. Кредиты клиентам (продолжение)*Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 декабря 2011 года совокупная сумма кредитов в размере 653 533 тысячи долларов США, выданных 20 крупнейшим заёмщикам Банка, составляет 27% кредитного портфеля до вычета резервов (в 2010 году – совокупная сумма кредитов в размере 525 483 тысячи долларов США, выданных 20 крупнейшим заёмщикам Банка, составляла 24% кредитного портфеля до вычета резервов).

Ниже представлен кредитный портфель Банка по секторам экономики:

	2011	2010
Физические лица	606 268	583 268
Торговля и агентские услуги	506 680	588 607
Строительство и недвижимость	366 186	207 381
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	338 575	249 095
Металлургия	131 310	160 780
Транспорт, услуги связи и инфраструктура	104 148	114 812
Машиностроение	100 194	96 835
Переработка древесины	66 561	28 193
Небанковские финансовые учреждения	58 881	49 889
Горнодобывающая отрасль	46 765	18 495
Химическая отрасль	20 798	68 985
Прочие	76 319	40 627
Всего кредитов клиентам (общая сумма)	2 422 685	2 206 967

Банк проводит операции кредитования в Украине. Способность заёмщиков погасить задолженность по кредитам зависит от ряда факторов, в том числе от общего финансового положения заёмщика и состояния украинской экономики.

На 31 декабря 2011 года в состав кредитов клиентам включены кредиты балансовой стоимостью 115 554 тысячи долларов США (в 2010 году – 255 495 тысяч долларов США), которые были переданы в обеспечение кредитов, полученных от НБУ (Примечание 13).

На 31 декабря 2011 года в состав кредитов клиентам включены кредиты балансовой стоимостью 8 552 тысячи долларов США (в 2010 году – 7 833 тысячи долларов США), которые были переданы в обеспечение задолженности перед другими банками (Примечание 14).

Финансовый эффект обеспечения представлен путем раскрытия стоимости обеспечения отдельно для:

- финансовых активов, залоговое обеспечение и прочие инструменты повышения кредитного качества которых равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением»);
- финансовых активов, залоговое обеспечение и прочие инструменты повышения кредитного качества которых меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Эффект обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва	Справедливая стоимость залогов	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва	Справедливая стоимость залогов
Кредиты корпоративным клиентам	1 281 774	2 561 489	320 748	211 421
Договоры «обратного репо»	-	-	-	-
Ипотечное кредитование	173 829	284 214	109 609	96 479
Автокредитование	36 519	67 226	40 453	26 723
Потребительские кредиты	22	45	88 545	-
Прочие кредиты (овердрафты)	-	-	4 255	-

Эффект обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Активы с избыточным залоговым обеспечением		Активы с недостаточным залоговым обеспечением	
	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва	Справедливая стоимость залогов	Балансовая стоимость активов за вычетом резерва	Справедливая стоимость залогов
Кредиты корпоративным клиентам	1 108 375	2 324 333	259 440	170 042
Договоры «обратного репо»	4 773	5 070	-	-
Ипотечное кредитование	170 649	269 132	153 640	93 085
Автокредитование	23 984	37 493	81 736	53 848
Потребительские кредиты	7 222	9 067	2 052	-
Прочие кредиты (овердрафты)	1 963	3 918	5 171	725

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Государственные долговые ценные бумаги	259 343	351 322
Депозитные сертификаты НБУ	250 087	12 576
Корпоративные облигации	12 596	17 447
Всего долговых ценных бумаг	522 026	381 345
Акции	883	885
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	522 909	382 230

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Государственные долговые ценные бумаги	Депозитные сертификаты НБУ	Корпоративные облигации	Всего
Не просроченные и не обесцененные				
- с рейтингом от В- до В+	259 343	250 087	-	509 430
- без рейтинга	-	-	12 374	12 374
Всего не просроченных и не обесцененных	259 343	250 087	12 374	521 804
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	222	222
Всего индивидуально обесцененных ценных бумаг	-	-	222	222
Всего долговых ценных бумаг	259 343	250 087	12 596	522 026

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Государственные долговые ценные бумаги	Депозитные сертификаты НБУ	Корпоративные облигации	Всего
Не просроченные и не обесцененные				
- с рейтингом от В- до В+	351 322	12 576	-	363 898
- без рейтинга	-	-	8 074	8 074
Всего не просроченных и не обесцененных	351 322	12 576	8 074	371 972
Индивидуально обесцененные				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	9 373	9 373
Всего индивидуально обесцененных ценных бумаг	-	-	9 373	9 373
Всего долговых ценных бумаг	351 322	12 576	17 447	381 345

Кредитные рейтинги государственных долговых ценных бумаг и депозитных сертификатов НБУ основаны на суверенном рейтинге Украины, а кредитный рейтинг корпоративных облигаций – на рейтинге международных рейтинговых агентств Fitch, Moody's, S&P.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Банком выше представлен анализ по срокам просрочки платежа по долговому ценным бумагам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

На 31 декабря 2011 года государственные долговые ценные бумаги включают облигации внутреннего государственного займа с окончательными сроками погашения с 7 марта 2012 года по 25 августа 2015 года и эффективной процентной ставкой от 8% до 14% годовых.

На 31 декабря 2011 года депозитные сертификаты НБУ включают депозитные сертификаты с датой погашения 4 января 2012 года и эффективной процентной ставкой 3% годовых.

На 31 декабря 2011 года корпоративные облигации включают облигации предприятий с окончательными сроками погашения с 9 марта 2012 года по 9 февраля 2015 года, а также просроченные, и эффективной процентной ставкой от 5% до 13% годовых.

В 2011 году Банк признал обесценение долговых ценных бумаг в сумме 2 379 тысяч долларов США (2010: восстановил ранее признанное обесценение в сумме 10 188 тысяч долларов США).

11. Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы

	Здания	Усовершенствования арендованного имущества	Компьютеры и прочее оборудование	Капиталовложения в основные средства	Всего основных средств	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная или переоцененная стоимость на 1 января 2010 года	152 131	4 391	41 536	3 474	201 532	8 090	209 622
Накопленная амортизация	(20 542)	(2 299)	(25 006)	-	(47 847)	(4 931)	(52 778)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года	131 589	2 092	16 530	3 474	153 685	3 159	156 844
Поступления	10	10	4 915	661	5 596	4 074	9 670
Выбытия/списания	(4)	(30)	(19)	(6)	(59)	-	(59)
Перевод в другую категорию	637	153	-	(790)	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность	(2 398)	-	-	(119)	(2 517)	-	(2 517)
Перевод из инвестиционной собственности	1 433	-	-	-	1 433	-	1 433
Переоценка	1 993	-	-	-	1 993	-	1 993
Убыток от обесценения	(371)	-	-	-	(371)	-	(371)
Восстановление ранее признанного обесценения через прибыль и убыток	453	-	-	-	453	-	453
Амортизационные отчисления	(3 423)	(694)	(6 119)	-	(10 236)	(1 607)	(11 843)
Эффект пересчета в валюту представления	525	(35)	(95)	159	554	(466)	88
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	130 444	1 496	15 212	3 379	150 531	5 160	155 691
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2010 года	153 956	4 491	45 799	3 379	207 625	11 625	219 250
Накопленная амортизация	(23 512)	(2 995)	(30 587)	-	(57 094)	(6 465)	(63 559)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	130 444	1 496	15 212	3 379	150 531	5 160	155 691
Поступления	223	206	9 098	2 243	11 770	4 144	15 914
Выбытия/списания	(61)	(120)	(352)	(14)	(547)	(290)	(837)
Перевод в другую категорию	4 037	3	-	(4 040)	-	-	-
Перевод в инвестиционную собственность	(1 944)	-	-	-	(1 944)	-	(1 944)
Перевод из инвестиционной собственности	4 204	-	-	-	4 204	-	4 204
Переоценка	5 064	-	-	-	5 064	-	5 064
Убыток от обесценения	(1 345)	-	-	-	(1 345)	-	(1 345)
Восстановление ранее признанного обесценения через прибыль и убыток	988	-	-	-	988	-	988
Амортизационные отчисления	(3 053)	(672)	(5 930)	-	(9 655)	(1 530)	(11 185)
Эффект пересчета в валюту представления	(465)	(7)	(52)	(8)	(532)	(19)	(551)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	138 092	906	17 976	1 560	158 534	7 465	165 999
Первоначальная или переоцененная стоимость на 31 декабря 2011 года	167 083	3 901	52 053	1 560	224 597	14 306	238 903
Накопленная амортизация	(28 991)	(2 995)	(34 077)	-	(66 063)	(6 841)	(72 904)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	138 092	906	17 976	1 560	158 534	7 465	165 999

11. Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года собственные здания, мебель, оборудование и банкоматы Банка остаточной стоимостью 104 634 тысячи долларов США (в 2010 году – 106 692 тысячи долларов США) были застрахованы от рисков стихийных бедствий, ограбления, пожара и незаконных действий третьих лиц.

По состоянию на 31 декабря 2011 года здания Банка балансовой стоимостью 94 838 тысяч долларов США (в 2010 году – 88 013 тысяч долларов США) и инвестиционная собственность балансовой стоимостью 2 372 тысячи долларов США (в 2010 году – 2 982 тысячи долларов США) были переданы в обеспечение кредитов, полученных от НБУ (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость помещений составила бы 59 522 тысячи долларов США (в 2010 году – 55 413 тысяч долларов США), если бы эти активы оценивались по первоначальной стоимости. Далее представлена сверка этой суммы с балансовой стоимостью зданий:

	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Здания по переоцененной стоимости в отчете о финансовом состоянии	138 092	130 444
Резерв переоценки, представленный в капитале, за вычетом налога	(77 258)	(57 318)
Отложенный налог при переоценке зданий	(1 312)	(17 713)
Здания по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения	59 522	55 413

Здания и инвестиционная собственность Банка были переоценены по состоянию на 1 декабря 2011 года для целей подготовки этой финансовой отчетности. Оценка была проведена независимым оценщиком. Оценка проводилась с применением метода рыночных аналогов, подтвержденного результатами доходного метода. Анализ чувствительности справедливой стоимости зданий к изменению основных допущений, использованных при оценке, представлен в Примечании 5.

Далее показаны изменения в сумме инвестиционной собственности:

	2011	2010
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 1 января	9 816	10 997
Поступления	-	41
Перевод в категорию зданий, занимаемых собственником	(4 204)	(1 433)
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	1 944	2 517
Прибыли/(убытки) от переоценки по справедливой стоимости	1 336	(2 344)
Влияние изменения обменного курса	(47)	38
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	8 845	9 816

Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности за 2011 финансовый год, составил 883 тысячи долларов США (в 2010 году – 780 тысяч долларов США) (Примечание 26). Операционные расходы и расходы на содержание инвестиционной собственности за 2011 финансовый год составили 321 тысячу долларов США (в 2010 году – 280 тысяч долларов США).

Прибыль минус убытки от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности в сумме 1 336 тысяч долларов США (в 2010 году – убытки минус прибыль в сумме 2 344 тысячи долларов США) были признаны в отчете о финансовых результатах.

12. Прочие активы

	2011	2010
Финансовые активы		
Средства в расчетах банковскими карточками	4 565	2 821
Производные финансовые активы (Примечания 8, 21)	4 255	4 366
Дебиторская задолженность по операциям продажи прав требования по кредитам	2 912	-
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	1 102	2 532
Прочие финансовые активы	1 180	1 027
Резерв под обесценение	(1 268)	(2 752)
Всего финансовых активов	12 746	7 994
Нефинансовые активы		
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	3 899	6 891
Банковские металлы	4 656	3 421
Дебиторская задолженность за приобретенные банковские металлы	2 891	849
Залоговое имущество, которое перешло в собственность Банка		
– недвижимое имущество, принятое в погашение кредитов	7 827	1 251
– прочее имущество, принятое в погашение кредитов	249	249
Прочее	5 083	1 928
Резерв под обесценение	(99)	(4 650)
Всего нефинансовых активов	24 506	9 939
Всего прочих активов	37 252	17 933

Залоговое имущество, которое перешло в собственность Банка, - это активы, полученные Банком в счёт погашения задолженности по просроченным кредитам. Банк планирует продать эти активы в ближайшем будущем. Эти активы не соответствуют определению оборотных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как запасы в соответствии с МСБУ 2 «Запасы». Активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

В сумме резерва на обесценение прочих финансовых активов за год произошли следующие изменения:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	2 752	1 384
(Восстановление обесценения)/убыток от обесценения за год	(1 469)	1 372
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(9)	-
Эффект пересчета в валюту представления	(6)	(4)
Резерв под обесценение на 31 декабря	1 268	2 752

В сумме резерва на обесценение прочих нефинансовых активов за год произошли следующие изменения:

	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	4 650	148
(Восстановление обесценения)/убыток от обесценения за год	(4 496)	4 681
Активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(136)
Эффект пересчета в валюту представления	(55)	(43)
Резерв под обесценение на 31 декабря	99	4 650

13. Задолженность перед Национальным банком Украины

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было два кредита, выданных Национальным банком Украины.

10 декабря 2008 года Банк получил кредит рефинансирования в сумме 520 000 тысяч гривен (69 986 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 18,5% годовых с окончательным сроком погашения в декабре 2009 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до декабря 2012 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2011 года кредит полностью погашен (балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года – 20 405 тысяч долларов США).

В январе 2009 года Банк получил кредит для поддержания ликвидности в сумме 500 000 тысяч гривен (64 935 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 18,5% годовых с окончательным сроком погашения в декабре 2009 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до декабря 2012 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость этого кредита составляла 43 805 тысяч долларов США (в 2010 году – 50 241 тысячу долларов США).

В марте 2009 года Банк получил дополнительный кредит для поддержания ликвидности в сумме 1 336 900 тысяч гривен (171 306 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 16,5% годовых с окончательным сроком погашения в марте 2010 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до апреля 2013 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость этого кредита составляла 83 377 тысяч долларов США (в 2010 году – 103 768 тысяч долларов США).

Указанные изменения, произошедшие в декабре 2009 года, которые привели к существенному изменению условий кредитов, были отражены в учете как списание первоначальных финансовых инструментов с одновременным признанием новых финансовых инструментов.

Эти кредиты обеспечены кредитами клиентам Банка балансовой стоимостью 115 554 тысячи долларов США (Примечание 9) и зданиями и инвестиционной собственностью Банка справедливой стоимостью 94 838 тысяч долларов США и 2 372 тысячи долларов США, соответственно (Примечание 11) (в 2010 году – кредит был обеспечен кредитами балансовой стоимостью 255 495 тысяч долларов США и зданиями и инвестиционной собственностью Банка справедливой стоимостью 88 013 тысяч долларов США и 2 982 тысячи долларов США, соответственно).

14. Задолженность перед другими банками

	2011	2010
Текущие счета других банков		
- Украина	25 190	32 151
- Страны, не входящие в ОЭСР	51	38
Всего текущих счетов других банков	25 241	32 189
Срочные депозиты других банков		
- Украина	39 987	40 117
Всего срочных депозитов других банков	39 987	40 117
Договора «репо» с другими банками		
- Украина	-	623
Всего задолженности перед другими банками	65 228	72 929

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав срочных депозитов других банков включены 66 тысяч долларов США (в 2010 году – 66 тысяч долларов США), представляющие собой обеспечение обязательств по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 31).

Как описано в Примечании 9, долгосрочные размещения средств других банков в сумме 8 546 тысяч долларов США (в 2010 году – 7 853 тысячи долларов США) были обеспечены кредитами и авансами клиентов в сумме 8 552 тысячи долларов США (в 2010 году – 7 833 тысячи долларов США).

15. Средства клиентов

	2011	2010
Юридические лица		
- Текущие счета	1 144 345	710 943
- Срочные депозиты	303 034	237 642
Физические лица		
- Текущие счета	193 555	157 088
- Срочные депозиты	890 316	834 213
Всего средств клиентов	2 531 250	1 939 886

По состоянию на 31 декабря 2011 года размещенные в Банке средства 10 крупнейших клиентов в сумме 843 200 тысяч долларов США составляли 33% средств клиентов (в 2010 году – размещенные в Банке депозиты 10 крупнейших клиентов в сумме 416 804 тысячи долларов США составляли 21% средств клиентов).

15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав средств клиентов входят депозиты в сумме 49 021 тысяча долларов США (в 2010 году – 40 572 тысячи долларов США), представляющие собой обеспечение кредитов клиентам в сумме 80 391 тысяча долларов США (в 2010 году – 55 477 тысяч долларов США) (Примечание 9) и обязательств по предоставлению кредитов в сумме 3 242 тысячи долларов США (в 2010 году – 1 260 тысяч долларов США) (Примечание 31). Кроме того, 20 979 тысяч долларов США (в 2010 году – 8 757 тысяч долларов США) удерживаются в качестве обеспечения обязательств по импортным аккредитивам, гарантиям и авалированию векселей (Примечание 31).

В соответствии с законодательством Украины Банк обязан возвращать срочные депозиты физических лиц по требованию вкладчика. В случае досрочного возврата срочного депозита по требованию вкладчика, проценты выплачиваются по ставке, предусмотренной для вкладов до востребования, если договором не предусмотрена иная процентная ставка.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	2011	2010
Физические лица	1 083 871	991 301
Небанковские финансовые учреждения	592 728	161 577
Торговля и агентские услуги	278 535	137 311
Металлургия	154 074	61 583
Транспорт и инфраструктура	123 758	102 159
Машиностроение	112 712	66 988
Строительство и недвижимость	52 987	33 640
Горнодобывающая отрасль и энергетика	39 975	276 554
Химическая отрасль	19 869	14 643
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	12 787	10 224
Переработка древесины	3 869	1 867
Прочее	56 085	82 039
Всего средств клиентов	2 531 250	1 939 886

16. Выпущенные еврооблигации

В феврале и мае 2007 года Банк получил кредит в сумме 275 000 тысяч долларов США от Standard Bank Plc. Этот кредит с первоначальным сроком погашения в феврале 2010 года финансировался за счет выпуска облигаций участия в кредите («еврооблигаций») с процентной ставкой 9,75%, эмитированных Standard Bank Plc без права регресса с единственной целью финансирования кредита Банку.

В декабре 2009 года в результате реструктуризации заёмных средств Банка кредит был заменен кредитом с процентной ставкой 11% годовых и окончательным сроком погашения в декабре 2014 года. В ноябре 2010 года были подписаны изменения к договору с учетом будущего объединения двух банков (Примечание 1). Изменение условий договора не привело к прекращению признания обязательств, поскольку разница между текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью заёмных средств на дату подписания изменений составила 0,34%. В 2010 году Банк погасил часть кредита в сумме 22 512 тысяч долларов США (включая 4 936 тысяч долларов США в соответствии с измененными условиями кредита). По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость этого кредита составляла 245 230 тысяч долларов США (в 2010 году – 243 804 тысячи долларов США).

17. Выпущенные облигации

В апреле 2008 года Банк выпустил облигации серии В в гривнах общей номинальной стоимостью 300 000 тысяч гривен (61 870 тысяч долларов США по обменному курсу на дату выпуска). Процентная ставка изначально была установлена на уровне 13,5% годовых и пересмотрена в 2010 году до 17% годовых.

В 2009 году Банк досрочно погасил облигации серии В общей номинальной стоимостью 284 566 тысяч гривен (36 938 тысяч долларов США по обменному курсу на дату погашения), в 2010 году - общей номинальной стоимостью 1 915 тысяч гривен (242 тысячи долларов США по обменному курсу на дату погашения).

Наблюдательным советом Банка в 2011 году принято решение о продлении сроков обращения и погашения облигаций серии В и установлены новые даты выкупа и погашения. Срок обращения установлен до 4 апреля 2014 года включительно. Процентная ставка по указанным облигациям установлена с апреля 2011 года на год на уровне 13,75%, на последующие процентные периоды ставка будет устанавливаться исходя из рыночной конъюнктуры, но не менее 3% годовых.

	2011		2010	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Облигации серии В в обращении	13	14	13	14
Всего облигаций в обращении	13	14	13	14

18. Прочие заёмные средства

	2011	2010
HSBC Bank Plc	29 081	130 446
Landesbank Berlin AG	10 021	14 685
Deutsche Bank	5 726	8 241
Прочие кредиты	3 492	5 377
Всего прочих заёмных средств	48 320	158 749

22 декабря 2009 года Банк подписал с рядом кредиторов договор о реструктуризации задолженности Банка балансовой стоимостью 242 468 тысяч долларов США. Договор вступил в силу 4 февраля 2010 года. По условиям договора задолженность Банка перед Standard Bank London Limited в сумме 149 000 тысяч долларов США, VTB Bank Europe Plc в сумме 50 000 тысяч долларов США, HSBC Bank Plc в сумме 20 000 тысяч долларов США и Black Sea Trade and Development Bank в сумме 18 000 тысяч долларов США была объединена в один кредит с процентной ставкой LIBOR+2,5% годовых. Ведущим банком по этому кредиту является HSBC Bank Plc.

В 2010 году условия кредита были изменены с учетом будущего объединения двух Банков (Примечание 1). Изменение условий кредита не привело к прекращению признания заёмных средств, поскольку разница между текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью заёмных средств на дату подписания изменений составила 6,72%. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость этого кредита составляла 29 081 тысяча долларов США (в 2010 году – 130 446 тысяч долларов США). Процентная ставка по кредиту составляет LIBOR + 3,25% годовых, а срок погашения – сентябрь 2012 года.

Кредиты от Landesbank Berlin AG деноминированы в евро и выданы под средневзвешенную процентную ставку EURIBOR+0,6% годовых со сроками погашения с 28 июня 2013 года по 30 ноября 2014 года. Проценты начисляются на непогашенную сумму кредитов. Кредиты были получены с целью финансирования приобретения импортного оборудования клиентами Банка.

Кредиты от Deutsche Bank деноминированы в евро и выданы под средневзвешенную процентную ставку EURIBOR+0,7% годовых со сроком погашения 12 февраля 2014 года. Проценты начисляются на непогашенную сумму кредитов. Кредиты были получены с целью финансирования приобретения импортного оборудования клиентами Банка.

Прочие кредиты представляют собой средства, полученные от других банков с целью финансирования приобретения импортного оборудования клиентами Банка. Эти заёмные средства деноминированы в долларах США и выданы под средневзвешенную процентную ставку LIBOR+5,1% годовых со сроками погашения с 12 декабря 2013 года по 17 февраля 2014 года. Проценты начисляются на непогашенную сумму заёмных средств.

19. Прочие обязательства

	2011	2010
Финансовые обязательства		
Производные финансовые обязательства (Примечания 8, 21)	2 479	311
Стоимость программного обеспечения к уплате по лицензионным соглашениям	959	1 072
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми карточками	570	297
Резерв под обязательства по кредитованию (Примечание 31)	205	654
Средства в расчётах	289	352
Прочие финансовые обязательства	574	62
Всего финансовых обязательств	5 076	2 748
Нефинансовые обязательства		
Суммы к выплате работникам	6 732	5 403
Прочие налоги к уплате	1 620	1 344
Прочие начисления и доходы будущих периодов	-	747
Всего нефинансовых обязательств	8 352	7 494
Всего прочих обязательств	13 428	10 242

20. Субординированный долг

Субординированный долг банка привлечен в гривне и долларах США от двух различных компаний.

Субординированный долг в сумме 25 000 тысяч долларов США привлекался ПАО «ДОНГОРБАНК» от компании-нерезидента в 2007 году с процентной ставкой 6,3% годовых и сроком погашения в декабре 2012 года. По состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость привлечения составляла 24 374 тысячи долларов США (в 2010 году – 23 641 тысяча долларов США). В момент первоначального признания субординированного долга по ставке ниже рыночной в отчете о финансовых результатах была признана прибыль в размере 3 278 тысяч долларов США.

Субординированный долг в гривне привлекался ПАО «ДОНГОРБАНК» от украинской компании в 2009 году в сумме 127 300 тысяч гривен (15 899 тысяч долларов США по обменному курсу на дату получения долга) с процентной ставкой 12,75% и сроком погашения в ноябре 2014 года. По состоянию на 31 декабря 2011 г. балансовая стоимость привлечения составляла 16 105 тысяч долларов США (в 2010 году - 15 990 тысяч долларов США). Кроме того, субординированный долг в гривне был привлечен ПАО «ДОНГОРБАНК» от украинской компании в 2009 году в сумме 135 000 тысяч гривен (16 854 тысяча долларов США по обменному курсу на дату получения долга) балансовой стоимостью 17 080 тысяч долларов США по состоянию на 31 декабря 2011 года (в 2010 году – балансовой стоимостью 16 955 тысяч долларов США) с процентной ставкой 12,75% годовых и сроком погашения в ноябре 2014 года.

Также субординированный долг в гривне привлекался Банком от украинской компании в 2009 году на следующих условиях: в сумме 220 000 тысяч гривен (27 491 тысяча долларов США по обменному курсу на дату получения долга) балансовой стоимостью 27 746 тысяч долларов США по состоянию на 31 декабря 2011 года (в 2010 году – балансовой стоимостью 27 844 тысячи долларов США) с процентной ставкой 9% годовых и сроком погашения в октябре 2015 года.

21. Производные финансовые инструменты

Ниже в таблице показана справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных в составе активов или обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года у Банка были следующие валютные контракты с банками:

	2011		2010	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные валютные контракты: справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода				
- дебиторской задолженности в евро при расчете (+)	-	64 729	13 280	-
- дебиторской задолженности в долларах США при расчете (+)	114 497	-	-	14 028
- кредиторской задолженности в долларах США при расчете (-)	-	(62 883)	(13 257)	-
- кредиторской задолженности в евро при расчете (-)	(113 319)	-	-	(13 280)
- кредиторской задолженности в прочих валютах при расчете (-)	-	(2 282)	-	(772)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	1 178	(436)	23	(24)
Договора валютного свопа: справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода				
- дебиторской задолженности в долларах США при расчете (+)	48 851	124 020	50 241	16 483
- кредиторской задолженности в долларах США при расчете (-)	(273 631)	(115 284)	(98 108)	(31 400)
- дебиторской задолженности в евро при расчете (+)	-	111 754	7 968	-
- кредиторской задолженности в евро при расчете (-)	(48 387)	-	(49 826)	(33 579)
- дебиторской задолженности в гривнах при расчете (+)	281 668	1 000	94 068	62 720
- кредиторской задолженности в гривнах при расчете (-)	(5 000)	(124 470)	-	(14 511)
- дебиторской задолженности в прочих валютах при расчете (+)	-	937	-	-
- кредиторской задолженности в прочих валютах при расчете (-)	(469)	-	-	-
Чистая справедливая стоимость договоров валютного свопа	3 032	(2 043)	4 343	(287)

21 Производные финансовые инструменты (продолжение)

Кроме указанных в таблице выше валютных контрактов, Банком был заключен товарный своп с украинским банком на поставку банковских металлов (золота) справедливой стоимостью 1 308 тысяч долларов США (в 2010 году – ноль) в обмен на доллары США в сумме 1 353 тысячи (в 2010 году – ноль). Банк ожидает выполнения расчетов по контракту денежными средствами и поэтому отразил их в отчете о финансовом состоянии как актив, справедливая стоимость которого по состоянию на 31 декабря 2011 года составляла 45 тысяч долларов США (в 2010 году – ноль).

Соответствующая чистая прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости этих инструментов была отражена как прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов.

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2011 года утвержденный к выпуску акционерный капитал Банка состоял из 14 323 880 простых акций номинальной стоимостью 230 гривен (28,79 долларов США по состоянию на 31 декабря 2011 года по обменному курсу 7,9898 гривен за 1 доллар США) за акцию. Все акции имеют равные права при голосовании.

По состоянию на 31 декабря 2010 года акционерный капитал ПУМБ состоял из 10 968 880 простых акций номинальной стоимостью 230 гривен (28,89 долларов США по курсу 7,9617 за 1 доллар США) за акцию. Акционерный капитал ПАО «ДОНГОРБАНК» по состоянию на 31 декабря 2010 года состоял из 771 650 000 простых акций номинальной стоимостью 1 гривна (0,13 доллара США по курсу 7,9617 за 1 доллар США) за акцию. В данной финансовой отчетности сумма акционерного капитала ПАО «Донгорбанк», скорректированная на инфляцию, на 31 декабря 2010 года отражена в строке «Резерв объединения».

13 декабря 2011 года было получено свидетельство Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку о регистрации акционерного капитала объединенного банка. Разница между балансовой стоимостью акционерного капитала ПАО «Донгорбанк» и его номинальной стоимостью по состоянию на 31 декабря 2011 отражена в строке «Резерв объединения» в сумме 4 288 тысяч долларов США.

	Количество акций	Номинальная сумма	Сумма, скорректированная на инфляцию
На 1 января 2010 г.	10 968 880	315 948	332 587
Пересчет в валюту представления	-	924	973
На 31 декабря 2010 г.	10 968 880	316 872	333 560
Новая эмиссия акций	3 355 000	96 585	96 585
Пересчет в валюту представления	-	(1 120)	(1 179)
На 31 декабря 2011 г.	14 323 880	412 337	428 966

По состоянию на 31 декабря 2011 года все акции были полностью оплачены и зарегистрированы.

Характер и цель прочего резерва

Прочий резерв используется для учета накопленных курсовых разниц, возникающих при пересчете статей капитала в валюту представления Банка по курсу обмена на отчетную дату.

23. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты субъекта хозяйственной деятельности, участвующие в коммерческой деятельности, в результате которой субъект хозяйственной деятельности может получать доходы и нести расходы, чьи операционные результаты регулярно анализирует лицо, ответственное за принятие операционных решений, и для которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, – это лицо (или группа лиц), которое распределяет ресурсы и оценивает результаты деятельности организации. Функции лица, ответственного за принятие операционных решений, выполняет Правление Банка.

Деятельность Банка основана на трех основных сегментах:

- Услуги физическим лицам – этот сегмент включает банковские услуги клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих и сберегательных счетов, привлечению депозитов, инвестиционно-сберегательные продукты, услуги по хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Услуги корпоративным клиентам – этот сегмент включает услуги прямого дебетования счетов, обслуживание текущих счетов юридических лиц, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и прочих видов финансирования, операции с иностранной валютой и операции с производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность и казначейские операции – этот бизнес-сегмент включает в себя проведение операций на фондовых и денежных рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, осуществление инвестиций в ликвидные активы, такие как размещаемые на короткий срок денежные средства, выпуск долговых ценных бумаг и структурированное финансирование.

Операции между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства обычно перераспределяются между сегментами, в результате чего возникают трансфертные расходы, которые показаны в составе операционных доходов. Проценты, взимаемые за эти средства, определяются в соответствии с расчетами стоимости капитала Банка. Прочих существенных статей доходов и расходов по операциям между операционными сегментами нет. Активы и обязательства сегментов включают в себя операционные активы и обязательства, составляющие большую часть отчёта о финансовом состоянии, но исключают налогообложение. Корректировки на внутренние расчеты и трансфертное ценообразование были отражены в результатах деятельности каждого операционного сегмента.

23. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная информация об активах и обязательствах отчётных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена ниже:

	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвестици- онный бизнес	Нераспре- деленные статьи	Всего
2011					
Активы сегментов	621 520	1 737 500	1 356 740	(265)	3 715 495
в т.ч.					
Денежные средства	41 803	43 677	-	-	85 480
Средства на счетах в Национальном банке Украины	13 867	9 751	239 652	-	263 270
Средства в других банках, нетто	-	-	549 574	-	549 574
Кредиты клиентам, нетто	452 738	1 604 677	-	-	2 057 415
- кредиты клиентам, брутто	605 774	1 814 529	-	-	2 420 303
- резерв	(153 036)	(209 852)	-	-	(362 888)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	551 036	-	551 036
Прочие статьи финансовой отчетности	113 112	79 395	16 478	(265)	208 720
Обязательства сегментов	1 091 192	1 444 724	360 188	210 721	3 106 825
в т.ч.					
Задолженность перед Национальным банком Украины	-	-	-	127 182	127 182
Задолженность перед другими банками	-	-	65 247	-	65 247
Средства клиентов	1 087 022	1 439 202	-	-	2 526 224
Выпущенные еврооблигации и прочие заемные средства	-	-	293 550	-	293 550
Выпущенные облигации	-	-	14	-	14
Субординированный долг	-	-	-	86 067	86 067
Прочие статьи финансовой отчетности	4 170	5 522	1 377	(2 528)	8 541

23. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная информация о прибыли и убытке отчетных сегментов Банка за 2011 финансовый год представлена ниже:

	Рознич- ный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Нерас- преде- ленные статьи	Всего
2011					
Кредиты клиентам	57 664	201 118	-	-	258 782
Средства в других банках	-	87	24 831	-	24 918
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 314	-	36 314
Процентные доходы	57 664	201 205	61 145	-	320 014
Средства клиентов	(76 169)	(29 536)	(3 000)	-	(108 705)
Задолженность перед НБУ	-	-	-	(14 541)	(14 541)
Задолженность перед другими банками	(136)	(588)	(10 105)	-	(10 829)
Кредиты международных организаций	-	(686)	(41 358)	-	(42 044)
Ценные бумаги, эмитированные банком	-	-	(2)	-	(2)
Субординированный долг	-	-	-	(8 275)	(8 275)
Процентные расходы	(76 305)	(30 810)	(54 465)	(22 816)	(184 396)
Трансферт	57 341	(101 870)	16 735	27 794	-
Чистые процентные доходы	38 700	68 525	23 415	4 978	135 618
Комиссионные доходы	30 804	15 270	4 209	-	50 283
Комиссионные расходы	(15 773)	(1 202)	(196)	-	(17 171)
Чистый комиссионный доход	15 031	14 068	4 013	-	33 112
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, результат от переоценки	1 144	-	1 143	-	2 287
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(241)	-	(241)
Торговый доход	1 144	-	902	-	2 046
Прочий доход/(расход)	(290)	(772)	982	208	128
Операционный доход	54 585	81 821	29 312	5 186	170 904
Операционные расходы	(55 164)	(37 073)	(7 200)	-	(99 437)
Резервы на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	436	-	-	436
Резерв на обесценение кредитов и ценных бумаг	(15 976)	5 684	3 429	-	(6 863)
Резерв по предоплатам	-	-	1 778	4 170	5 948
Результат сегмента	(16 555)	50 868	27 319	9 356	70 988
Налог на прибыль	-	-	-	-	(13 842)
Прибыль/убыток за год					57 146

23. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная информация об активах и обязательствах отчетных сегментов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, представленная в соответствии с информацией, анализируемой руководством Банка до объединения, представлена ниже:

	Рознич- ный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Нерас- преде- ленные статьи	Всего
2010					
Активы сегментов	464 317	1 141 632	621 599	(4 805)	2 222 743
в т.ч.					
Денежные средства	38 774	12 339	-	-	51 113
Средства на счетах в Национальном банке Украины	5 917	4 396	65 243	-	75 556
Средства в других банках, нетто	-	-	319 519	-	319 519
Кредиты клиентам, нетто	333 376	1 075 080	-	-	1 408 456
- кредиты клиентам, брутто	420 915	1 289 817	-	-	1 710 732
- резерв	(87 539)	(214 737)	-	-	(302 276)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	230 151	-	230 151
Прочие статьи финансовой отчетности	86 250	49 817	6 686	(4 805)	137 948
Обязательства сегментов	648 504	368 125	568 244	203 486	1 788 359
в т.ч.					
Задолженность перед Национальным банком Украины	-	-	-	174 414	174 414
Задолженность перед другими банками	-	-	160 090	-	160 090
Средства клиентов	642 128	364 506	-	-	1 006 634
Выпущенные еврооблигации и прочие заемные средства	-	-	402 553	-	402 553
Выпущенные облигации	-	-	14	-	14
Субординированный долг	-	-	-	27 844	27 844
Прочие статьи финансовой отчетности	6 376	3 619	5 587	1 228	16 810

23. Сегментный анализ (продолжение)

Сегментная информация о прибыли и убытке отчетных сегментов Банка за 2010 финансовый год, представленная в соответствии с информацией, анализируемой руководством Банка до объединения, представлена ниже:

	Розничный бизнес	Корпора- тивный бизнес	Инвести- ционный бизнес	Нерас- преде- ленные статьи	Всего
2010					
Кредиты клиентам	60 423	193 215	1 044	-	254 682
Средства в других банках	-	57	14 810	-	14 867
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	15 177	-	15 177
Процентные доходы	60 423	193 272	31 031	-	284 726
Средства клиентов	(61 069)	(22 419)	-	26	(83 462)
Задолженность перед НБУ	-	-	-	(24 108)	(24 108)
Задолженность перед другими банками	(92)	(86)	(3 703)	-	(3 881)
Кредиты международных организаций	-	(899)	(39 516)	-	(40 415)
Ценные бумаги, эмитированные банком	-	-	(16)	-	(16)
Субординированный долг	-	-	-	(2 495)	(2 495)
Процентные расходы	(61 161)	(23 404)	(43 235)	(26 577)	(154 377)
Трансферт	30 557	(104 062)	32 011	41 494	-
Чистые процентные доходы	29 819	65 806	19 807	14 917	130 349
Комиссионные доходы	20 587	8 107	1 783	(13)	30 464
Комиссионные расходы	(9 797)	(618)	(388)	-	(10 803)
Чистый комиссионный доход	10 790	7 489	1 395	(13)	19 661
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, результат от переоценки	598	-	1 452	69	2 119
Доходы от торговли ценными бумагами	-	-	131	812	943
Торговый доход	598	-	1 583	881	3 062
Прочий доход/(расход)	550	(52)	-	(511)	(13)
Операционный доход	41 757	73 243	22 785	15 274	153 059
Операционные расходы	(37 457)	(21 738)	(4 481)	-	(63 676)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(437)	-	-	(437)
Резерв на обесценение кредитов и ценных бумаг	(14 749)	(3 757)	6 840	-	(11 666)
Резерв по предоплатам	-	-	(1 436)	(4 637)	(6 073)
Результат сегмента	(10 449)	47 311	23 708	10 637	71 207
Налог на прибыль					(17 175)
Прибыль/убыток за год					54 032

23. Сегментный анализ (продолжение)

Капитальные инвестиции не включаются в информацию по сегментам, которую анализирует Правление Банка. Капитальные инвестиции представляют собой поступления необоротных активов, за исключением финансовых инструментов, отложенных налоговых активов, активов пенсионных планов и прав, возникающих по договорам страхования.

Далее представлена сверка активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Всего активов или обяза- тельств отчетных сегментов	Кор- ректи- ровка 1	Кор- ректи- ровка 2	Кор- ректи- ровка 3	Кор- ректи- ровка 4	Прочие кор- ректи- ровки	Пред- ставлено в отчет- ности по МСФО
2011							
Активы	3 715 495	(6 516)	11 295	(1 652)	-	2 266	3 720 888
в т.ч.							
Денежные средства	85 480	(6 516)	-	-	-	-	78 964
Средства на счетах в Национальном банке Украины	263 270	-	-	-	-	1	263 271
Средства в других банках, нетто	549 574	-	11 295	25 786	-	(1 297)	585 358
Кредиты клиентам	2 057 415	-	-	758	-	(2 419)	2 055 754
- кредиты клиентам, брутто	2 420 303	-	-	1 767	-	615	2 422 685
- резерв	(362 888)	-	-	(1 009)	-	(3 034)	(366 931)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	551 036	-	-	(28 196)	-	69	522 909
Прочие статьи отчетности	208 720	-	-	-	-	5 912	214 632
Обязательства	3 106 825	(6 516)	11 295		(762)	5 115	3 115 957
в т.ч.							
Задолженность перед Национальным банком Украины	127 182	-	-	-	-	-	127 182
Задолженность перед другими банками	65 247	-	-	-	-	(19)	65 228
Средства клиентов	2 526 224	(6 516)	11 295	-	-	247	2 531 250
Выпущенные еврооблигации и прочие заемные средства	293 550	-	-	-	-	-	293 550
Выпущенные облигации	14	-	-	-	-	-	14
Субординированный долг	86 067	-	-	-	(762)	-	85 305
Прочие статьи отчетности	8 541	-	-	-	-	4 887	13 428

23. Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 – с операциями выдачи денежных средств через банкоматы 31 декабря 2011 года, которые не отражены в отчетности по сегментам;
- Корректировка 2 – с различиями в сроках признания денежных средств по счетам «ностро» на отчетную дату, которые не отражены в отчетности по сегментам;
- Корректировка 3 – с реклассификацией остатков по операциям «репо», дебиторской задолженности и соответствующих резервов, которые в отчетности по сегментами признаны как операции купли-продажи ценных бумаг;
- Корректировка 4 – с прибылью при первоначальном признании субординированного долга по ставке ниже рыночной, не отраженной в отчетности по сегментам.

23. Сегментный анализ (продолжение)

Далее представлена сверка доходов, прибыли или убытка отчетных сегментов за 2011 финансовый год:

	Всего доходов и расходов отчетных сегментов	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Прочие корректировки	Представлено в отчетности по МСФО
2011						
Процентные доходы	320 014	(19 154)	-	-	429	301 289
Процентные расходы	(184 396)	6 299	(733)	-	220	(178 610)
Чистые процентные доходы	135 618	(12 855)	(733)	-	649	122 679
Резерв на обесценение кредитов	-	-	-	-	(8 074)	(8 074)
Чистый процентный доход после вычета резерва на обесценение кредитов	135 618	(12 855)	(733)	-	(7 425)	114 605
Комиссионные доходы	50 283	-	-	(1 038)	(1 029)	48 216
Комиссионные расходы	(17 171)	-	-	1 038	382	(15 751)
Чистый комиссионный доход	33 112	-	-	-	(647)	32 465
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, результат от переоценки	2 287	-	-	-	146	2 433
Чистый убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(241)	-	-	-	97	(144)
Торговый доход	2 046	-	-	-	243	2 289
Расформирование резерва по обязательствам, связанным с кредитованием	-	-	-	-	418	418
Прибыль за вычетом убытков от переоценки инвестиционной собственности	-	-	-	-	1 336	1 336
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(2 379)	(2 379)
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	-	12 855	-	-	(98)	12 757
Прочий доход/(расход)	128	-	-	-	3 749	3 877
Операционный доход	170 904	-	(733)	-	(4 803)	165 368
Операционные расходы	(99 437)	-	-	-	2 543	(96 894)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	436	-	-	-	(436)	-
Резерв на обесценение активов	(6 863)	-	-	-	6 863	-
Резерв по предоплатам	5 948	-	-	-	(5 948)	-
Результат сегмента/ Прибыль до налогообложения	70 988	-	(733)	-	(1 781)	68 474
Налог на прибыль	(13 842)	-	-	-	1 749	(12 093)
Чистая прибыль за год	57 146	-	(733)	-	(32)	56 381

23. Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 – с представлением информации по встречным межбанковским кредитам и депозитам развёрнуто и на нетто-основе в управленческой отчетности и отчетности по МСФО, соответственно;
- Корректировка 2 – с прибылью при первоначальном признании субординированного долга по ставке ниже рыночной, не отраженной в отчетности по сегментам;
- Корректировка 3 – внутригрупповые доходы и расходы ПУМБ и ПАО «Донгорбанк» по операциям Процессингового центра за 2011 год до даты объединения, не исключенные в отчетности по сегментам.

23. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года, представленных в соответствии с информацией, анализируемой руководством Банка до объединения, с финансовой отчетностью Банка, представленной с использованием метода «предшествующих остатков». Влияние объединения и изменений в формате представления информации и принципа учета процентных доходов показано отдельно.

2010	Всего активов и обязательств отчетных сегментов	Кор- ректи- ровка 1	Кор- ректи- ровка 2	Прочие коррек- тировки	Влияние слияния и изменения учетной политики	Пред- ставлено в отчет- ности по МСФО
Активы	2 222 743	(874)	-	306	996 902	3 219 077
в т.ч.						
Денежные средства	51 113	(874)	-	(317)	25 738	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	75 556	-	-	2	64 040	139 598
Средства в других банках, нетто	319 519	-	16 486	761	282 378	619 144
Кредиты клиентам	1 408 456	-	-	223	410 326	1 819 005
- кредиты клиентам, брутто	1 710 732	-	-	3 625	492 610	2 206 967
- резерв	(302 276)	-	-	(3 402)	(82 284)	(387 962)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	230 151	-	(16 486)	(851)	169 416	382 230
Прочие статьи финансовой отчетности	137 948	-	-	488	45 004	183 440
Обязательства	1 788 359	(874)	-	(88)	904 569	2 691 966
в т.ч.						
Задолженность перед Национальным банком Украины	174 414	-	-	-	-	174 414
Задолженность перед другими банками	160 090	-	-	623	(87 784)	72 929
Средства клиентов	1 006 634	(874)	-	52	934 074	1 939 886
Выпущенные еврооблигации и прочие заемные средства	402 553	-	-	-	-	402 553
Выпущенные облигации	14	-	-	-	-	14
Субординированный долг	27 844	-	-	-	56 586	84 430
Прочие статьи финансовой отчетности	16 810	-	-	(763)	1 693	17 740

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 – с операциями выдачи денежных средств через банкоматы 31 декабря 2011 года, которые не отражены в отчетности по сегментам; и
- Корректировка 2 – с реклассификацией остатков по операциям «репо», которые в отчетности по сегментам признаны как операции купли-продажи ценных бумаг.

23. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже представлена сверка доходов, прибыли или убытка отчетных сегментов за 2010 финансовый год, представленных в соответствии с информацией, анализируемой руководством Банка до объединения, с финансовой отчетностью Банка, представленной с использованием метода «предшествующих остатков». Влияние объединения и изменений в формате представления информации и принципа учета процентных доходов показано отдельно.

	Всего доходов и расходов отчетных сегментов	Кор- ректи- ровка 1	Кор- ректи- ровка 2	Кор- ректи- ровка 3	Прочее	Влияние объеди- нения и изменения учетной политики	Пред- ставлено в отчет- ности по МСФО
2010							
Процентные доходы	284 726	-	(173)	(5 475)	7	53 281	332 366
Процентные расходы	(154 377)	-	-	1 509	6	(73 395)	(226 257)
Чистые процентные доходы	130 349	-	(173)	(3 966)	13	(20 114)	106 109
Резерв на обесценение активов	-	(21 259)	-	-	-	45 776	24 517
Чистый процентный доход после вычета резерва на обесценение кредитов	130 349	(21 259)	(173)	(3 966)	13	25 662	130 626
Комиссионные доходы	30 464	-	-	-	(12)	9 045	39 497
Комиссионные расходы	(10 803)	-	-	-	(73)	(610)	(11 486)
Чистый комиссионный доход	19 661	-	-	-	(85)	8 435	28 011
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой, результат от переоценки	2 119	(700)	-	20	2 076	313	3 828
Доходы от торговли ценными бумагами	943	-	-	-	(6)	(27)	910
Торговый доход	3 062	(700)	-	20	2 070	286	4 738
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(437)	-	-	-	-	(437)
Убытки за вычетом прибыли от переоценки инвестиционной собственности	-	-	-	-	(2 290)	(54)	(2 344)
Резерв на обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	9 593	-	-	-	595	10 188
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	-	-	-	3 946	-	1 836	5 782
Прочий доход/(расход)	(13)	308	-	-	930	1 050	2 275
Операционный доход	153 059	(12 495)	(173)	-	638	37 810	178 839
Операционные расходы	(63 676)	(5 681)	-	-	(186)	(18 222)	(87 765)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	(437)	437	-	-	-	-	-
Резерв на обесценение активов	(11 666)	11 666	-	-	-	-	-
Резерв по дебиторской задолженности	(6 073)	6 073	-	-	-	-	-
Результат сегмента/ прибыль до налогообложения	71 207	-	(173)	-	452	19 588	91 074
Расходы по налогу на прибыль	(17 175)	-	-	-	86	(2 773)	(19 862)
Чистая прибыль за год	54 032	-	(173)	-	538	16 815	71 212

23. Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 – с различиями в классификации доходов и расходов в управленческой отчетности и отчетности по МСФО;
- Корректировка 2 – с реклассификацией операций «репо», которые признаны в отчетности по сегментам как операции купли-продажи ценных бумаг, и реклассификацией результата от операций с ценными бумагами в процентные доходы по кредитам, соответственно;
- Корректировка 3 – с представлением информации по встречным межбанковским кредитам и депозитам развёрнуто и на нетто-основе в управленческой отчетности и отчетности по МСФО, соответственно.

Доходы по каждой отдельной стране не включаются в отчетность, которая подается лицу, ответственному за принятие операционных решений, поскольку они, в основном, представлены доходами, полученными в Украине, включая доходы от оффшорных компаний украинских клиентов, на основе резидентности клиента. Доходы из других стран, кроме Украины, не превышают 10% от общей суммы доходов Банка. Доходы включают процентные доходы и доходы от комиссионных.

Капитальные инвестиции включают поступления необоротных активов, за исключением финансовых инструментов, и представлены активами, находящимися в Украине.

У Банка нет клиентов, доход от которых превышал бы 10% от общих доходов Банка.

24. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты клиентам		
- юридические лица	201 465	228 075
- физические лица	58 173	69 380
Средства в других банках	5 683	11 319
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 968	23 592
Всего процентных доходов	301 289	332 366
Процентные расходы		
Физические лица		
- срочные депозиты	(73 563)	(95 778)
- текущие счета	(2 700)	(4 423)
Юридические лица		
- срочные депозиты	(21 521)	(45 353)
- текущие счета	(11 165)	(2 756)
Выпущенные еврооблигации	(30 087)	(30 592)
Задолженность перед НБУ	(14 541)	(24 108)
Прочие заёмные средства	(11 957)	(9 824)
Субординированный долг	(9 008)	(8 946)
Задолженность перед другими банками	(4 066)	(4 461)
Выпущенные облигации	(2)	(16)
Всего процентных расходов	(178 610)	(226 257)
Чистые процентные доходы	122 679	106 109

25. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Платёжные карточки	26 359	17 897
Валютообменные операции	8 002	3 453
Расчётное обслуживание клиентов	6 842	10 616
Документарные операции	3 544	2 914
Кассовые операции	2 269	3 760
Обслуживание кредитов	798	469
Фидуциарная деятельность	131	170
Прочее	271	218
Комиссионные доходы	48 216	39 497
Платёжные карточки	(13 603)	(8 010)
Инкассация наличных денежных средств	(1 075)	(2 072)
Расчётное обслуживание	(912)	(1 269)
Документарные операции	(65)	(84)
Фидуциарная деятельность	(22)	(12)
Прочее	(74)	(39)
Комиссионные расходы	(15 751)	(11 486)
Чистый комиссионный доход	32 465	28 011

26. Прочие доходы

	2011	2010
Сторнирование обесценения помещений	988	455
Арендный доход от инвестиционной собственности (Примечание 11)	883	780
Прочий арендный доход	556	274
Доход от продажи банковских металлов	501	96
Штрафы полученные	207	414
Прочие доходы	742	256
Всего прочих доходов	3 877	2 275

27. Операционные расходы

	2011	2010
Заработная плата, выплаты работникам и обязательные взносы в государственные фонды	52 037	41 396
Износ и амортизация (Примечание 11)	11 185	11 843
Расходы на содержание зданий и оборудования	6 547	6 188
Взносы в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	5 139	4 124
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	7 607	4 030
Аренда помещений	4 796	3 750
Рекламные, представительские расходы и расходы на содержание представительств	3 467	2 042
Обесценение зданий	1 345	371
Услуги связи	1 855	1 817
Государственные пошлины и налоги, кроме налога на прибыль	1 658	2 164
Охранные услуги	1 205	1 225
Обучение персонала	437	212
Благотворительность	85	77
Расформирование резерва налоговых расходов	-	(988)
Расходы на обесценение прочих активов (Примечание 12)	(5 965)	6 053
Прочее	5 496	3 461
Всего операционных расходов	96 894	87 765

В заработную плату, выплаты работникам и обязательные взносы в государственные фонды включен единый социальный взнос и единовременные пенсионные взносы в сумме 10 974 тысячи долларов США и 255 тысяч долларов США, соответственно (в 2010 году – взносы в фонды социального страхования в сумме 1 041 тысяча долларов США и пенсионный фонд в сумме 8 099 тысяч долларов США). С 2011 года в соответствии с законодательством Украины был введен единый социальный взнос, который в дальнейшем распределяется между соответствующими государственными фондами социального страхования. Пенсионные отчисления вносятся в Пенсионный фонд Украины по плану с установленными взносами. Взнос в государственный пенсионный фонд составляет 90,2174% от суммы единого социального взноса, что в 2011 году составило 9 900 тысяч долларов США.

По результатам проведения выездной проверки Банка по вопросам соблюдения требований налогового, валютного и прочего законодательства за период с 1 апреля 2006 года по 31 декабря 2007 года Банк получил налоговое уведомление-решение о доначислении текущего налога к уплате, в сумме 7 888 тысяч гривен (с учетом штрафных санкций). Эта сумма была доначислена налоговыми органами вследствие признания незаконными действий Банка по отнесению на валовые расходы резерва на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием. Решение было обжаловано Банком в судебном порядке. Учитывая риск непринятия судом решения в пользу Банка, в 2008 году был создан резерв под спор с налоговыми органами в сумме 7 888 тысяч гривен. 11 марта 2010 года решением Высшего административного суда Украины указанное налоговое уведомление-решение о доначислении налога в сумме 7 888 тысяч гривен было признано недействительным. В 2010 году резерв был расформирован с признанием дохода в сумме 7 888 тысяч гривен (988 тысяч долларов США по обменному курсу на дату операции).

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих компонентов:

	2011	2010
Текущие налоговые расходы	9	25 085
Расходы/(кредит) по отложенному налогу	12 084	(5 223)
Расходы по налогу на прибыль за год	12 093	19 862

Доходы банка, полученные до 1 апреля 2011 года, облагаются налогом на прибыль по ставке 25%. Доходы банка, полученные с 1 апреля 2011 года, облагаются налогом на прибыль по ставке 23%. Сверка ожидаемых и фактических расходов по налогу на прибыль представлена ниже:

	2011	2010
Прибыль до налогообложения	68 474	91 074
Теоретическая сумма налоговых расходов по установленной законом ставке налога	16 091	22 769
Налоговый эффект статей, не вычитаемых для целей налогообложения или не включаемых в налогооблагаемую сумму:		
- Доход, признаваемый только для целей налогообложения	4 629	19 841
- Доход, признанный только в финансовой отчетности	(4 103)	(10 568)
- Расходы, которые не включаются в валовые расходы	2 229	954
- Курсовые разницы при признании текущего и отложенного налога на прибыль	(32)	(149)
- Прочие невременные разницы	(283)	388
- Изменение непризнанного отложенного налогового актива	-	(13 937)
- Признание ранее непризнанных перенесенных налоговых убытков	(2 895)	(287)
- Использование ранее непризнанных перенесенных налоговых убытков	(3 543)	(1 923)
- Изменение суммы налога на прибыль в связи с уменьшением ставки налога на прибыль в будущем	-	2 774
Расходы по налогу на прибыль за год	12 093	19 862

2 декабря 2010 года Верховная Рада Украины приняла новый Налоговый кодекс. Налоговый кодекс вступил в силу с 1 января 2011 года, а раздел, относящийся к налогообложению прибыли предприятий, вступил в силу с 1 апреля 2011 года. Одним из основных изменений, предусмотренных Налоговым кодексом, является существенное снижение ставки налогообложения: 23% на период с 1 апреля 2011 года по 31 декабря 2011 года, 21% на 2012 год, 19% на 2013 год и 16%, начиная с 2014 года. Показанное выше влияние изменения ставок налогообложения представляет собой результат применения сниженных налоговых ставок к суммам отложенных налоговых активов и обязательств, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не признал отложенный налоговый актив, возникающий по резерву на обесценение кредитов в сумме 13 937 тысяч долларов США и отложенный налоговый актив, возникающий по налоговым убыткам ПАО «Донгорбанк», в связи с неопределенностью реализации этого налогового актива и убыточной деятельностью Банка в 2009 году. В 2010 и 2011 годах Банк пересмотрел свою оценку вследствие улучшения результатов деятельности Банка и рыночных условий.

28. Налог на прибыль (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк признал потенциальный отложенный налоговый актив по неиспользованным перенесенным налоговым убыткам в сумме 15 147 тысяч долларов США (в 2010 году – 1 248 тысяч долларов США). Украинское законодательство не ограничивает период использования перенесенных налоговых убытков.

До 1 апреля 2011 года балансовая стоимость зданий и оборудования в налоговом учете отличалась от их балансовой стоимости в финансовом учете на сумму переоценки зданий, а также в связи с различными правилами начисления амортизации. С 1 апреля 2011 года в соответствии с новым Налоговым кодексом переоценка, осуществленная до 1 января 2010 года, была включена в балансовую стоимость зданий в налоговом учете, а также были введены новые правила начисления амортизации, аналогичные правилам, применяемым в финансовом учете. Вследствие этого сумма отложенного налогового обязательства по зданиям и оборудованию уменьшилась на 17 314 тысяч долларов США, которые ранее были включены в прочие совокупные доходы. Основная часть этого изменения суммы отложенного налога была включена в прочие совокупные доходы, поскольку относилась к дооценке зданий, которая также признавалась в прочих совокупных доходах.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отложенные налоговые активы и обязательства и их изменение за соответствующие годы включают:

	31 декабря 2010 г.	Кредитовано/ (отнесено) на прочий совокупный доход	Кредитовано/ (отнесено) на финансовый результат	Пересчет в валюту представ- ления	31 декабря 2011 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих и увеличивающих сумму налогообложения					
Резерв на обесценение кредитов и резервы под обязательства, связанные с кредитованием	(851)	-	(25 427)	3	(26 275)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8 713	(482)	2 930	(31)	11 130
Основные средства	(18 569)	16 499	(1 206)	65	(3 211)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	10 851	-	7 192	(38)	18 005
Начисленные процентные и комиссионные расходы	(4 121)	-	2 657	14	(1 450)
Субординированный долг	(344)	-	183	1	(160)
Прочее	2 595	-	(1 308)	(9)	1 278
Расчётная сумма чистого отложенного налогового обязательства	(1 726)	16 017	(14 979)	5	(683)
Сумма перенесенных налоговых убытков	287	-	2 895	(1)	3 181
Чистое отложенное налоговое (обязательство)/ актив	(1 439)	16 017	(12 084)	4	2 498

28. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2009 г.	Кредитовано/ (отнесено) на прочий совокупный доход	Кредитовано/ (отнесено) на финансовый результат	Пересчет в валюту представ- ления	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих и увеличивающих сумму налогообложения					
Резерв на обесценение кредитов и резервы под обязательства, связанные с кредитованием	26 410	-	(27 354)	93	(851)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 915	(792)	4 571	19	8 713
Основные средства	(19 108)	399	206	(66)	(18 569)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	(498)	-	11 356	(7)	10 851
Начисленные процентные и комиссионные расходы	(949)	-	(3 169)	(3)	(4 121)
Субординированный долг	(560)	-	220	(4)	(344)
Прочее	(2 526)	-	5 129	(8)	2 595
Расчетная сумма отложенного налогового актива/ (обязательства)	7 684	(393)	(9 041)	24	(1 726)
Непризнанный отложенный налоговый актив	(13 937)	-	13 977	(40)	-
Сумма перенесенных налоговых убытков	-	-	287	-	287
Чистое отложенное налоговое обязательство	(6 253)	(393)	5 223	(16)	(1 439)

29. Управление рисками**Вступление**

Банковской деятельности присущ риск, управление которым осуществляется в ходе непрерывного процесса выявления, оценки и мониторинга рисков с учетом лимитов риска и применением прочих механизмов контроля. Процесс управления рисками имеет огромное значение для постоянной прибыльности Банка, а каждый сотрудник Банка несет ответственность за предотвращение рисков при выполнении своих профессиональных обязанностей. Банк подвергается кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску (последний включает торговые и неторговые риски). Банку также присущи операционные риски.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Независимый процесс контроля рисков не распространяется на бизнес-риски, например, риск изменений в экономической среде, технологиях и отрасли. Мониторинг этих рисков осуществляется в процессе стратегического планирования Банка.

Процесс управления рисками

Ответственность за политику управления рисками, мониторинг и контроль рисков несет ряд специализированных органов и подразделений Банка. Подразделениями, принимающими наиболее активное участие в управлении рисками, является Департамент кредитных рисков и Управление рыночных и операционных рисков, которые подчинены Заместителю Председателя Правления и подотчетны Правлению Банка, Кредитному совету и Комитету по управлению активами и пассивами.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет обладает наибольшими полномочиями по управлению рисками Банка и уполномочен Уставом Банка утверждать любые операции от имени Банка в сумме свыше 150 000 тысяч долларов США.

Правление

Правление в целом несет ответственность за деятельность Банка, включая деятельность, связанную с управлением рисками. Правление делегирует свои полномочия в области общего управления активами и пассивами Банка Комитету по управлению активами и пассивами, утверждает состав этого Комитета и Тарифного комитета. Кроме того, Правление несет ответственность за разработку и предварительное утверждение кредитной политики Банка. Окончательное утверждение кредитной политики входит в сферу компетенции Наблюдательного совета.

Кредитный совет

Кредитный совет Банка утверждает выданные кредиты в сумме до 150 000 тысяч долларов США и устанавливает лимиты по межбанковским операциям. В состав Кредитного совета входит представитель акционеров. Решения Кредитного совета имеют силу только в случае единогласного утверждения. Заседания Совета проводятся несколько раз в неделю по необходимости.

Кредитный комитет

Кредитный комитет отвечает за принятие решений о реструктуризации и выдаче кредитов в сумме до 2 000 тысяч долларов США независимо от наличия обеспечения. Кроме того, Кредитный комитет Банка утверждает безрисковые кредиты с денежным обеспечением в сумме до 10 000 тысяч долларов США. Заседания Комитета проводятся несколько раз в неделю по необходимости.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами несет ответственность за управление активами и пассивами Банка, а также за общую финансовую структуру. Этот Комитет также несет первоочередную ответственность за мониторинг процентного и валютного рисков и риска ликвидности Банка.

Департамент кредитных рисков

Департамент кредитных рисков несет ответственность за разработку методологии управления кредитным риском, внедрение и соблюдение процедур, связанных с управлением кредитным риском, и отчетность.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Управление рыночных и операционных рисков

Управление рыночных и операционных рисков несет ответственность за разработку методов управления рисками, процедур и отчетности, что дает Банку возможность осуществлять количественную оценку процентного, валютного и операционного рисков и риска ликвидности. Это структурное подразделение Банка регулярно осуществляет текущий контроль вышеуказанных рисков и контролирует выполнение решений Комитета по управлению активами и пассивами.

Система оценки рисков и отчетности

Оценка рисков Банка осуществляется при помощи методов, отражающих как ожидаемые убытки, которые, вероятно, возникнут при обычных обстоятельствах, так и непредвиденные убытки, являющиеся предварительной оценкой максимальных фактических убытков на основе статистических и экспертных моделей. В моделях используются вероятности, полученные из прошлого опыта и скорректированные для отражения текущих экономических условий. Банк также отрабатывает сценарии наиболее неблагоприятного развития событий, которое может сложиться в случае чрезвычайных событий, вероятность которых крайне низка.

Мониторинг и контроль рисков преимущественно осуществляются на основе лимитов, установленных Банком. Эти лимиты отражают бизнес-стратегию и рыночную среду Банка, а также уровень риска, который Банк готов принять, при этом дополнительное внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме того, Банк контролирует и оценивает общую способность противостоять рискам относительно совокупного влияния рисков всех типов и во всех видах деятельности. Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается для анализа, контроля и выявления рисков на ранних этапах. Эта информация подается на рассмотрение Правлению, Комитету по управлению активами и пассивами, Кредитному совету и руководителям соответствующих подразделений. Такой отчет включает информацию о совокупном кредитном риске, прогнозы кредитного риска, исключения относительно лимитов риска, риска ликвидности и процентного риска, а также изменения в структуре рисков. Каждый месяц составляются детальные отчеты относительно риска ликвидности, валютного и процентного рисков, а также рисков, связанных с определенными отраслями экономики и клиентами, и географических рисков. Высшее руководство оценивает достаточность резерва на покрытие убытков по кредитным операциям ежеквартально.

Ежемесячно Правление получает детальный отчет о рисках, целью которого является предоставить всю необходимую информацию для того, чтобы Правление могло оценить риски Банка и сделать необходимые выводы.

Снижение риска

В рамках общего процесса управления рисками Банк использует производные финансовые инструменты и другие инструменты для управления процентными, валютными рисками, рисками, возникающими в связи с изменениями процентных ставок, курсов иностранных валют, рисками изменения курса акций, кредитными рисками и рисками, связанными с запланированными операциями.

Для снижения своих кредитных рисков Банк активно использует залоговое обеспечение (более детальная информация представлена далее).

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Избыточная концентрация рисков

Концентрация рисков возникает в том случае, если несколько контрагентов осуществляют аналогичную хозяйственную деятельность или деятельность в одном регионе, либо имеют аналогичные экономические характеристики, которые приводят к тому, что на их способность выполнять свои обязательства по договору окажут одинаковое влияние изменения экономических, политических и иных условий. Концентрация указывает на соответствующую чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям, оказывающим влияние на конкретную отрасль или географический регион.

Для предотвращения чрезмерной концентрации рисков внутренняя политика и процедуры Банка содержат конкретные указания относительно сохранения диверсифицированного портфеля. Определенная концентрация кредитных рисков контролируется и управляется соответствующим образом.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, который определяется как риск того, что контрагент не сможет погасить свои обязательства в полном объеме при наступлении срока погашения. Банк структурирует уровни кредитного риска, которому он подвергается, путем установления лимитов суммы риска, возникающего в связи с одним заемщиком или группой заемщиков. Такие риски регулярно контролируются и пересматриваются. Лимиты уровня кредитного риска на одного заемщика регулярно утверждаются Кредитным советом и Кредитным комитетом Банка.

Управление кредитным риском осуществляется на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнять свои обязательства по погашению кредитов и выплате процентов, а также, при необходимости, путем изменения лимитов кредитования. Также управление кредитным риском частично осуществляется путем получения залога и корпоративных гарантий.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, возникающий в связи с производными финансовыми инструментами, ограничивается суммой инструментов с положительной справедливой стоимостью, показанной в отчете о финансовом состоянии.

Риски, связанные с кредитными обязательствами

Банк предоставляет своим клиентам гарантии и аккредитивы, по которым Банк должен осуществлять платежи от имени соответствующих клиентов. Эти гарантии и аккредитивы подвергают Банк тем же рискам, что и кредиты, уровень которых снижается путем применения аналогичных процедур и политики.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице показаны максимальные суммы, подверженные кредитному риску, по каждому компоненту отчёта о финансовом состоянии, включая производные финансовые инструменты. Максимальный риск показан общей суммой без учета эффекта снижения риска путем заключения генеральных соглашений о взаимозачете и договоров залога и после вычета резервов на обесценение.

	2011	2010
Средства на счетах в Национальном банке Украины (Примечание 7)	263 271	139 598
Средства в банках (Примечание 8)	585 358	619 144
Кредиты клиентам (Примечание 9)	2 055 754	1 819 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	522 026	381 345
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	12 746	7 994
Финансовые условные и прочие обязательства (Примечание 31)	138 946	128 178
Совокупный кредитный риск	3 578 101	3 095 264

В тех случаях, когда финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, суммы, показанные выше в таблице, представляют собой текущую сумму, подверженную кредитному риску, а не максимальную сумму риска, которая может возникнуть в будущем в результате изменения стоимости.

Более подробная информация о максимальном уровне кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в соответствующих примечаниях. Эффект снижения риска за счет использования залогового обеспечения и других методик снижения риска показан далее.

Кредитное качество финансовых активов

Управление кредитным качеством финансовых активов осуществляется путем использования Банком системы внешних и внутренних кредитных рейтингов заёмщиков. Кредитное качество по классу активов, касающихся статей отчёта о финансовом состоянии, связанных с кредитованием, на основе внешних рейтингов и принятой в Банке системы кредитных рейтингов, раскрыто в Примечаниях 8, 9 и 10.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проведении оценки кредитов на предмет обесценения, является просрочка уплаты основной суммы или процентов более чем на 30 дней или наличие информации о возникших у контрагентов трудностях с денежными потоками, снижении кредитных рейтингов или нарушении первоначальных условий договора. Оценка обесценения проводится Банком по двум направлениям: создание резерва по кредитам, обесценение которых оценивается на индивидуальной основе, и создание резерва по кредитам, обесценение которых оценивается на коллективной основе.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)*Резервы по индивидуально обесцененным кредитам*

Банк определяет сумму резерва, необходимого по каждому отдельному значительному кредиту на индивидуальной основе. При определении суммы резерва учитывается осуществимость бизнес-плана контрагента, его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей, прогнозируемые поступления и ожидаемые выплаты дивидендов в случае банкротства, наличие другой финансовой поддержки, а также стоимость, по которой можно реализовать обеспечение, и сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются по состоянию на каждую отчётную дату, за исключением случаев, когда непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы по кредитам, обесценение которых оценивается на коллективной основе

На коллективной основе оцениваются резервы убытков по кредитам клиентам, которые по отдельности не являются значимыми (включая задолженность по кредитным карточкам, ипотечное кредитование жилой недвижимости и необеспеченное потребительское кредитование), и по отдельности значимым кредитам, по которым пока нет объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчётную дату, причем каждый портфель анализируется отдельно. При оценке на коллективной основе учитывается обесценение, которое может присутствовать в портфеле, несмотря на отсутствие объективных признаков обесценения по результатам индивидуальной оценки. Убытки от обесценения оцениваются с учетом следующей информации: убытки по кредитам в портфеле в прошлом, текущие экономические условия, период времени между вероятным возникновением убытка и сроком его выявления для целей создания резерва на индивидуальной основе, а также ожидаемые поступления и возмещение задолженности после обесценения кредита. Затем сумма резерва на обесценение анализируется органами управления кредитными рисками для обеспечения его соответствия общей политике Банка.

Оценка финансовых гарантий и аккредитивов осуществляется с использованием тех же методов, что и кредитов; когда убыток считается вероятным, создаются резервы под прочие обязательства, связанные с кредитованием.

Риск ликвидности и управление финансированием

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои платежные обязательства при наступлении их срока в ходе обычной хозяйственной деятельности и в сложных условиях. Для ограничения уровня этого риска руководство обеспечило диверсифицированные источники финансирования в дополнение к основной депозитной базе Банка, управляет активами с соблюдением принципов ликвидности и ежедневно контролирует будущие денежные потоки и ликвидность.

В период кризиса Банк, чтобы обеспечить выполнение своих обязательств и обязательств своих клиентов, принял политику, направленную на поддержание ликвидных активов на уровне, достаточном для покрытия незапланированного оттока части депозитов, размещенных клиентами в Банке, в качестве профилактической меры для противодействия дальнейшему ухудшению экономической ситуации. Банк оценивает риск ликвидности с использованием гэп-анализа и прогнозов ожидаемых будущих денежных потоков на один год. Кроме того, проводится стресс-тестирование прогнозируемых будущих денежных потоков с использованием сценариев, разработанных на основе статистических данных о результатах украинских банков в условиях финансового кризиса.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк оценивает свою позицию ликвидности и управляет ею на основе нормативов ликвидности, установленных НБУ. По состоянию на 31 декабря эти нормативы были следующими:

<i>Норматив</i>	2011, %	2010, % (без учета влияния объединения)
H4 «Норматив мгновенной ликвидности» (денежные средства и остатки на корреспондентских счетах к обязательствам, погашаемым по требованию) (минимальное значение, которое требует НБУ – 20%)	55,00	67,88
H5 «Норматив текущей ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение 31 дня, к обязательствам, погашаемым в течение 31 дня) (минимальное значение, которое требует НБУ – 40%)	68,34	68,76
H6 «Норматив краткосрочной ликвидности» (определенные активы с изначальным сроком погашения до 1 года к обязательствам с изначальным сроком погашения до 1 года, включая внебалансовые обязательства) (минимальное значение, которое требует НБУ – 60%)	77,65	88,14

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по оставшимся срокам до погашения в соответствии с договором

Ниже в таблице представлен сводный анализ сроков погашения финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года. В таблице показаны недисконтированные обязательства, подлежащие погашению в соответствии с договором. Обязательства, погашаемые по требованию, показаны в таблице, как если бы требование было предъявлено немедленно. Тем не менее, Банк предполагает, что многие клиенты не будут требовать погашения на наиболее раннюю дату, когда Банк мог бы получить требование об оплате, следовательно, таблица не отражает ожидаемые денежные потоки в соответствии с данными о депозитах, оставшихся в Банке в прошлом.

На 31 декабря 2011 г.	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Задолженность перед Национальным банком Украины	1 019	1 970	2 990	49 659	85 448	141 086
Задолженность перед другими банками	55 483	106	1 738	651	13 327	71 305
Производные финансовые инструменты:	2 479	-	-	-	-	2 479
- суммы к получению	(302 440)	-	-	-	-	(302 440)
- суммы к уплате	304 919	-	-	-	-	304 919
Средства клиентов	1 647 292	287 058	214 919	355 177	66 708	2 571 154
Выпущенные еврооблигации	-	6 943	6 943	13 887	308 035	335 808
Выпущенные облигации	-	-	14	-	-	14
Прочие заёмные средства	150	279	10 601	20 842	19 882	51 754
Прочие финансовые обязательства	1 724	-	-	258	615	2 597
Субординированный долг	1 425	1 332	2 032	29 056	75 078	108 923
Всего недисконтированных финансовых обязательств	1 709 572	297 688	239 237	469 530	569 093	3 285 120

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2010 г.	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Задолженность перед Национальным банком Украины	11 271	7 463	18 441	6 436	162 767	206 378
Задолженность перед другими банками	212 030	288	3 072	13 697	-	229 087
Производные финансовые инструменты:	311	-	-	-	-	311
- суммы к получению	(93 231)	-	-	-	-	(93 231)
- суммы к уплате	93 542	-	-	-	-	93 542
Средства клиентов	1 037 723	284 539	264 074	365 900	32 494	1 984 730
Выпущенные еврооблигации	-	6 943	6 943	13 887	335 809	363 582
Выпущенные облигации	1	-	14	-	-	15
Прочие заёмные средства	467	31 701	23 197	63 511	55 469	174 345
Прочие финансовые обязательства	1 648	-	-	-	789	2 437
Субординированный долг	1 050	1 371	2 034	4 176	108 652	117 283
Всего недисконтированных финансовых обязательств	1 264 501	332 305	317 775	467 607	695 980	3 078 168

Ниже в таблице показаны сроки до окончания срока действия финансовых условных и прочих обязательств Банк в соответствии с договором.

	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
2011	4 248	40 942	7 260	46 254	40 447	139 151
2010	8 560	25 014	34 680	29 386	31 192	128 832

Финансовые условные и прочие обязательства включают гарантии, аккредитивы и кредитные лимиты по овердрафтам, отток средств по которым возможен в любой момент с отчетной даты и до предусмотренной договором даты истечения срока инструмента. Банк ожидает, что не все условные и прочие обязательства будут предъявлены к оплате до окончания срока действия соответствующих договоров.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ активов и обязательств по срокам их ожидаемого возмещения или погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года (суммы представлены по балансовой стоимости):

	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Активы						
Денежные средства в кассе и в пути	78 964	-	-	-	-	78 964
Средства на счетах в Национальном банке Украины	263 271	-	-	-	-	263 271
Средства в других банках	563 461	7 354	6 920	7 584	39	585 358
Кредиты клиентам	192 791	242 989	180 477	339 371	1 100 126	2 055 754
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	250 338	29 241	7 095	17 151	219 084	522 909
Договора валютного свопа и форвардные валютные контракты, расчет по которым осуществляется на основе валовой суммы:						
- суммы к получению	446 369	-	-	-	-	446 369
- суммы к уплате	(442 114)	-	-	-	-	(442 114)
Прочие финансовые активы	5 579	-	-	115	2 797	8 491
Всего финансовых активов	1 358 659	279 584	194 492	364 221	1 322 046	3 519 002
Обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Украины	-	-	-	43 805	83 377	127 182
Задолженность перед другими банками	55 363	2	1 317	-	8 546	65 228
Средства клиентов	1 642 939	276 767	205 093	343 368	63 083	2 531 250
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	245 230	245 230
Выпущенные облигации	-	-	14	-	-	14
Прочие заёмные средства	58	58	9 718	19 385	19 101	48 320
Субординированный долг	703	-	-	24 238	60 364	85 305
Договора валютного свопа и форвардные валютные контракты, расчет по которым осуществляется на основе валовой суммы:						
- суммы к получению	(302 440)	-	-	-	-	(302 440)
- суммы к уплате	304 919	-	-	-	-	304 919
Прочие финансовые обязательства	1 724	-	-	258	615	2 597
Всего финансовых обязательств	1 703 266	276 827	216 142	431 054	480 316	3 107 605
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(344 607)	2 757	(21 650)	(66 833)	841 730	411 397

Анализ по срокам не отражает стабильность текущих обязательств в прошлом. Ранее их реализация всегда происходила в сроки, превышающие указанные выше в таблице. По мнению руководства, несмотря на текущую экономическую ситуацию, средства на текущих счетах останутся стабильными. Эти остатки показаны выше в таблице в составе сумм, подлежащих выплате в срок до 1 месяца.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже в таблице представлен анализ активов и обязательств по срокам их ожидаемого возмещения или погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Активы						
Денежные средства в кассе и в пути	75 660	-	-	-	-	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	139 598	-	-	-	-	139 598
Средства в других банках	599 501	13 657	4 678	1 308	-	619 144
Кредиты клиентам	156 337	218 944	158 262	377 954	907 508	1 819 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89 989	67 118	4 570	63 198	157 355	382 230
Договора валютного свопа и форвардные валютные контракты, расчет по которым осуществляется на основе валовой суммы:						
- суммы к получению	165 557	-	-	-	-	165 557
- суммы к уплате	(161 191)	-	-	-	-	(161 191)
Прочие финансовые активы	2 637	-	-	-	991	3 628
Всего финансовых активов	1 068 088	299 719	167 510	442 460	1 065 854	3 043 631
Обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Украины	10 048	5 024	15 072	-	144 270	174 414
Задолженность перед другими банками	57 492	-	2 579	12 858	-	72 929
Средства клиентов	1 031 572	272 933	256 758	349 877	28 746	1 939 886
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	243 804	243 804
Выпущенные облигации	1	-	13	-	-	14
Прочие заёмные средства	467	29 595	20 848	58 050	49 789	158 749
Субординированный долг	347	-	-	-	84 083	84 430
Договора валютного свопа и форвардные валютные контракты, расчет по которым осуществляется на основе валовой суммы:						
- суммы к получению	(93 231)	-	-	-	-	(93 231)
- суммы к уплате	93 542	-	-	-	-	93 542
Прочие финансовые обязательства	1 648	-	-	-	789	2 437
Всего финансовых обязательств	1 101 886	307 552	295 270	420 785	551 481	2 676 974
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	(33 798)	(7 833)	(127 760)	21 675	514 373	366 657

Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности получить эквивалентную сумму активов на протяжении того же периода. Имеющийся объем ликвидных активов позволит Банку вести стабильную деятельность даже в случае возможного частичного оттока депозитов клиентов в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В состав средств клиентов включены срочные депозиты физических лиц. Согласно украинскому законодательству Банк обязан выплатить эти депозиты по требованию вкладчика (Примечание 15).

Рыночный риск – неторговый

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих денежных потоков по ним вследствие изменения рыночных переменных, таких как процентные ставки, курсы обмена валют и прочие цены. Банк управляет рыночными рисками по неторговым портфелям. Управление неторговыми позициями и мониторинг этих позиций осуществляются на основе дополнительного анализа чувствительности. У Банка нет значительной концентрации рыночного риска, за исключением концентрации рисков, связанных с обменными курсами валют.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки возникает вследствие того, что колебание процентных ставок может оказать влияние на будущие денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Риск процентной ставки оценивается на основании отчётов об изменении спреда и маржи. Кроме того, Банк проводит анализ продолжительности и моделирование процентных доходов в случае параллельного смещения кривой доходности. Ниже в таблице показана зависимость финансового результата Банка от обоснованно возможных изменений процентных ставок при неизменности всех прочих переменных.

Зависимость финансового результата отражает влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка за один год, определенный на основании плавающей процентной ставки по неторговым финансовым активам и обязательствам, имеющимся на 31 декабря, с учетом сроков пересмотра процентных ставок, предусмотренных условиями договора по соответствующим активам и обязательствам.

	2011		2010	
Процентная ставка	Изменение процентной ставки, базисных пунктов	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение процентной ставки, базисных пунктов	Влияние на чистую прибыль и капитал
Libor	+15	(4)	+25	(209)
Libor	-10	2	-	-
Euribor	+50	26	+50	38
Euribor	-30	(16)	-25	(19)

Указанное выше влияние изменений процентных ставок на чистую прибыль и капитал не включает влияние налогообложения. Ставка налога на 2012 год составляет 21% (см. Примечание 2).

Если бы по состоянию на 31 декабря 2011 года процентные ставки по финансовым инструментам, деноминированным в украинских гривнах, были на 100 базисных пунктов выше/ниже при неизменности всех прочих переменных, это не оказало бы влияния на прибыль за год. Прочие компоненты капитала увеличились/уменьшились бы на 5 220 тысяч долларов США (в 2010 году – на 3 813 тысяч долларов США), преимущественно в связи с уменьшением/увеличением справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, отнесенных в категорию имеющихся в наличии для продажи.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Базисные процентные ставки устанавливает Комитет по управлению активами и пассивами Банка. Порядок делегирования полномочий по изменению процентных ставок установлен внутренней политикой Банка. Комитет по управлению активами и пассивами ежемесячно контролирует фактические процентные ставки.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения стоимости финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов. Правление Банка устанавливает лимиты уровня риска по валютным позициям в соответствии с требованиями НБУ. Мониторинг валютных позиций осуществляется ежедневно. Валютный риск оценивается с использованием методики оценки рисков стоимости и стресс-тестирования значительных колебаний курсов обмена валют.

Ниже представлен отчет о финансовом состоянии в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года в тысячах долларов США:

Активы	UAH	USD	EUR	Другие валюты	Немонетарные активы	Всего
Активы						
Денежные средства в кассе и в пути	53 472	16 433	6 041	3 018	-	78 964
Средства на счетах в Национальном банке Украины	259 993	2 940	338	-	-	263 271
Средства в других банках	49 110	483 364	42 468	10 416	-	585 358
Кредиты клиентам	1 085 056	853 160	117 406	132	-	2 055 754
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	522 026	-	-	-	883	522 909
Прочие финансовые активы	9 361	3 032	333	20	-	12 746
Всего финансовых активов	1 979 018	1 358 929	166 586	13 586	883	3 519 002
Обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Украины	127 182	-	-	-	-	127 182
Задолженность перед другими банками	37 092	21 850	6 273	13	-	65 228
Средства клиентов	1 397 145	975 489	147 441	11 175	-	2 531 250
Выпущенные еврооблигации	-	245 230	-	-	-	245 230
Выпущенные облигации	14	-	-	-	-	14
Прочие заёмные средства	-	32 573	15 747	-	-	48 320
Прочие финансовые обязательства	1 727	2 300	1 034	15	-	5 076
Субординированный долг	60 931	24 374	-	-	-	85 305
Всего финансовых обязательств	1 624 091	1 301 816	170 495	11 203	-	3 107 605
За вычетом чистой стоимости валютных деривативов	1 961	(185)	-	-	-	1 776
Всего активов и обязательств за исключением валютных деривативов	352 966	57 298	(3 909)	2 383	883	409 621
Валютные деривативы (Примечание 21)	153 198	(163 077)	14 777	(1 814)	(1 308)	1 776
Чистая валютная позиция	506 164	(105 779)	10 868	569	(425)	411 397
Обязательства по кредитованию	18 609	25 018	65 503	5 529	-	114 659

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен отчет о финансовом состоянии в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 года в тысячах долларов США:

	UAH	USD	EUR	Другие валюты	Немонетарные активы	Всего
Активы						
Денежные средства в кассе и в пути	50 951	17 467	6 289	953	-	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	138 949	294	355	-	-	139 598
Средства в других банках	61 875	374 098	165 009	18 162	-	619 144
Кредиты клиентам	901 561	817 711	99 503	230	-	1 819 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	381 345	-	-	-	885	382 230
Прочие финансовые активы	2 912	1 862	226	2 994	-	7 994
Всего финансовых активов	1 537 593	1 211 432	271 382	22 339	885	3 043 631
Обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Украины	174 414	-	-	-	-	174 414
Задолженность перед другими банками	30 992	36 891	4 464	582	-	72 929
Средства клиентов	945 050	821 319	157 371	16 146	-	1 939 886
Выпущенные еврооблигации	-	243 804	-	-	-	243 804
Выпущенные облигации	14	-	-	-	-	14
Прочие заёмные средства	-	135 822	22 927	-	-	158 749
Прочие финансовые обязательства	1 208	331	1 123	86	-	2 748
Субординированный долг	60 789	23 641	-	-	-	84 430
Всего финансовых обязательств	1 212 467	1 261 808	185 885	16 814	-	2 676 974
За вычетом чистой стоимости валютных деривативов	103	2 488	1 465	(1)	-	4 055
Всего активов и обязательств за исключением валютных деривативов	325 023	(52 864)	84 032	5 526	885	362 602
Производные финансовые инструменты	142 277	(62 013)	(75 437)	(772)	-	4 055
Чистая валютная позиция	467 300	(114 877)	8 595	4 754	885	366 657
Обязательства по кредитованию	15 377	35 666	62 503	5 809	-	119 355

Позиция Банка по производным финансовым инструментам отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до сворачивания позиций (и платежей) с контрагентом. Суммы в разбивке по валютам представлены развернуто, как указано в Примечании 21. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только монетарные активы и обязательства. Инвестиции в долевые инструменты и немонетарные активы не считаются инструментами, которые могут привести к существенному валютному риску.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице далее показано влияние на финансовый результат обоснованно возможных изменений обменных курсов иностранных валют к гривне при неизменности всех прочих переменных (вследствие изменения справедливой стоимости неторговых монетарных активов и обязательств, чувствительных к изменениям обменных курсов валют). Влияние на капитал не отличается от влияния на финансовый результат. Приведенное в таблице отрицательное значение отражает возможное чистое уменьшение финансового результата или капитала, в то время как положительное значение отражает возможное чистое увеличение финансового результата или капитала.

Валюта	2011		2010	
	Изменение обменного курса, %	Влияние на чистую прибыль и капитал	Изменение обменного курса, %	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллары США	+6	(6 347)	+10	(11 488)
Доллары США	-4	4 231	-5	5 744
Евро	+9	978	+15	1 289
Евро	-5	(543)	-10	(860)

Указанное выше влияние курсов валют на чистую прибыль и капитал не включает влияние налогообложения. Ставка налога на 2012 год составляет 21%, см. Примечание 2.

Указанное выше влияние курсов валют на чистую прибыль и капитал отображает только переоценку открытой валютной позиции и не учитывает потенциальное снижение кредитного качества активов в результате девальвации украинской гривны.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже в таблице показано сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности Банка по амортизированной стоимости, по их видам. Таблица не включает справедливую стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2011		2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства в кассе	78 964	78 964	75 660	75 660
Средства на счетах в Национальном банке Украины	263 271	263 271	139 598	139 598
Средства в других банках				
- Текущие счета и депозиты овернайт	506 982	506 982	544 484	544 484
- Срочные депозиты в других банках	52 591	52 591	49 462	49 462
- Договоры «репо» с другими банками	25 785	29 196	25 198	25 385
Кредиты клиентам				
- Кредиты корпоративным клиентам	1 602 522	1 594 302	1 367 815	1 319 610
- Договоры «обратного репо»	-	-	4 773	4 773
- Ипотечные кредиты	283 438	251 724	324 289	302 897
- Автокредитование	76 972	84 737	105 720	96 225
- Потребительские кредиты	88 567	89 294	9 274	7 476
- Прочие кредиты (овердрафты)	4 255	4 255	7 134	8 184
Финансовые обязательства				
Задолженность перед Национальным банком Украины	127 182	127 182	174 414	174 414
Задолженность перед другими банками				
- Текущие счета других банков	25 241	25 241	32 189	32 189
- Срочные депозиты других банков	39 987	39 987	40 117	40 117
- Договоры «репо» с другими банками	-	-	623	623
Средства клиентов				
- юридические лица	1 447 379	1 446 768	948 585	950 746
- физические лица	1 083 871	1 104 880	991 301	968 217
Выпущенные еврооблигации	245 230	224 757	243 804	249 029
Выпущенные облигации	14	13	14	14
Прочие заёмные средства	48 320	48 320	158 749	158 749
Субординированный долг	85 305	85 914	84 430	84 218

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее описаны методики и допущения, используемые для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Считается, что справедливая стоимость финансовых активов или обязательств, которые являются ликвидными или краткосрочными (до трех месяцев), приблизительно равна их балансовой стоимости. Данное допущение применяется также в отношении депозитов до востребования, сберегательных счетов без установленного срока погашения и финансовых инструментов с переменной процентной ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной ставкой, отражаемых по амортизированной стоимости, определяется путем сравнения рыночных процентных ставок на дату их первоначального признания с текущими рыночными ставками, предлагаемыми по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость процентных депозитов с фиксированной ставкой определяется на основе дисконтированных денежных потоков с использованием текущих процентных ставок, предлагаемых на рынке капитала для долговых обязательств с аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость выпущенных долговых обязательств, зарегистрированных на бирже, определяется на основе рыночных котировок. Справедливая стоимость выпущенных ценных бумаг, рыночные цены по которым отсутствуют, определяется по методу дисконтированных денежных потоков на основе действующих процентных ставок на основе соотношения краткосрочных и долгосрочных процентных ставок (кривой доходности), подходящих для срока, оставшегося до погашения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с моделью оценки:

- Уровень 1: котировки (без корректировок) идентичных активов или обязательств на активных рынках;
- Уровень 2: методики оценки, которые в качестве всех базовых данных, оказывающих значительное влияние на справедливую стоимость, используют данные с открытых рынков, полученные прямым или косвенным путем;
- Уровень 3: методики оценки, использующие в качестве базовых данных, оказывающих значительное влияние на справедливую стоимость, нерыночные данные.

Ниже в таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

На 31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	4 255	-	4 255
Государственные долговые ценные бумаги	257 510	1 833	-	259 343
Депозитные сертификаты НБУ	-	250 087	-	250 087
Корпоративные облигации	-	12 596	-	12 596
Акции	-	-	883	883
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	2 479	-	2 479

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	4 366	-	4 366
Государственные долговые ценные бумаги	201 474	149 848	-	351 322
Депозитные сертификаты НБУ	-	12 576	-	12 576
Корпоративные облигации	-	17 447	-	17 447
Акции	-	-	885	885
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	311	-	311

Далее представлено описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, которая определена с использованием методик оценки. В описание включены предположения, которые, по оценке Банка, сделал бы участник рынка при оценке инструментов.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, оцененные с использованием моделей оценки, которые базируются на рыночных данных, – это преимущественно договора валютного свопа и форвардные валютные контракты. Наиболее часто используемые модели включают модели оценки форвардов и свопов с использованием расчетов текущей стоимости. Эти модели включают различные базовые данные, в том числе кредитное качество контрагентов, форвардные курсы валют и курсы обмена на условиях «спот», а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцененные с использованием моделей оценки, представлены преимущественно не котирующимися на рынке долговыми ценными бумагами. Эти ценные бумаги оцениваются с использованием моделей дисконтированных денежных потоков, которые в одних случаях используют только рыночные данные, например, процентные ставки, а в других – как рыночные, так и нерыночные данные. Информация, не базирующаяся на рыночных данных, включает допущения о финансовом состоянии объекта инвестиций, его риске, а также экономические допущения об отрасли, в которой ведет свою деятельность компания-объект инвестиций.

В 2011 и 2010 годах Банк не переводил финансовые активы или обязательства с уровня 1 на уровень 2 или с уровня 2 на уровень 1.

31. Условные и прочие обязательства

Судебные процессы

В ходе обычной деятельности Банк выступает стороной различных судебных процессов. Исходя из собственной оценки, а также внутренних профессиональных консультаций, руководство считает, что окончательная сумма обязательств, которые могут возникнуть вследствие этих судебных процессов, не окажет существенного негативного влияния на финансовое состояние или результаты деятельности Банка.

Выполнение требований налогового законодательства и прочих нормативных актов

Украинское законодательство и нормативные акты, регулирующие сферу налогообложения и прочие аспекты деятельности, включая правила валютного и таможенного контроля, продолжают изменяться. Положения законов и нормативных актов не всегда однозначно сформулированы, а их толкование зависит от позиции местных, региональных и центральных органов власти, а также прочих государственных органов. Нередки случаи противоречащего толкования законодательства. Руководство Банка полагает, что его толкование соответствующего законодательства обоснованно, и что Банк соблюдал все нормативные требования, выплатил или начислил все необходимые налоги, включая удержанные Банком.

В то же время существует вероятность того, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены, хотя этот риск значительно снижается со временем. Определять сумму и вероятность негативных последствий возможных непредъявленных требований не представляется практически возможным.

Капитальные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка были капитальные обязательства, предусмотренные контрактами на приобретение оборудования, в сумме 1 972 тысячи долларов США (в 2010 году – 7 057 тысяч долларов США). Руководство Банка уже выделило ресурсы, необходимые для выполнения этих обязательств. Руководство Банка считает, что будущие доходы и финансирование будут достаточными для покрытия этих и подобных обязательств.

Соблюдение финансовых показателей

Банк должен соблюдать определенные финансовые показатели, относящиеся преимущественно к выпущенным еврооблигациям, задолженности перед Национальным банком Украины и прочим заёмным средствам. Несоблюдение этих финансовых показателей может привести к негативным последствиям для Банка, в том числе к увеличению стоимости заёмных средств и объявлению дефолта. В частности, Банк должен удерживать на определенном уровне капитал, коэффициент достаточности капитала, соотношение ликвидных активов к общей сумме активов, соотношение максимальной суммы кредитования одного заёмщика к капиталу, соотношение максимальной суммы кредитования одного заёмщика-связанной стороны Банка к капиталу, соотношение операционных расходов к результату операционной деятельности и соотношение основных средств и нематериальных активов к капиталу. Несоблюдение этих требований может привести к досрочному изъятию средств на усмотрение кредиторов. По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года эти показатели Банком соблюдены.

31. Условные и прочие обязательства (продолжение)

Обязательства по кредитованию

Гарантии и аккредитивы “стэнд-бай”, которые представляют собой безотзывные гарантии того, что Банк осуществит платежи в пользу третьих сторон в случае невыполнения клиентами своих обязательств, несут риск, связанный с дефолтом клиента или его неспособностью выполнить договор со своим контрагентом. Для управления риском убытков Банк требует, чтобы большинство гарантий обеспечивались депозитами в Банке. Документарные и товарные аккредитивы, представляющие собой письменные обязательства Банка по поручению своих клиентов, которые дают право третьим сторонам требовать от Банка оплаты в установленных суммах в соответствии с конкретными условиями, обеспечиваются партиями товара, к которым они относятся, или денежными депозитами, следовательно, обладают меньшей степенью риска, нежели кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов – это неиспользованные суммы утвержденного кредитования в форме кредитов, гарантий и аккредитивов. Что касается кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредитов, то Банк может понести убытки. Однако учитывая отзывный характер этих обязательств, Банк может отказать клиенту в предоставлении кредитов, гарантий или аккредитивов при снижении платежеспособности клиента.

Общая сумма неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий в соответствии с договорами необязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия таких финансовых инструментов может закончиться без финансирования.

Далее представлена информация о выданных Банком аккредитивах:

	2011	2010
Подтвержденные экспортные аккредитивы	-	195
Импортные аккредитивы	25 661	33 245
Денежное обеспечение (Примечание 15)	(14 301)	(4 805)
Резерв под импортные аккредитивы	(65)	(134)
Всего аккредитивов	11 295	28 501

Далее представлена информация о выданных Банком гарантиях:

	2011	2010
Гарантии и авалирование векселей	101 376	92 276
Денежное обеспечение (Примечания 14, 15)	(6 744)	(4 018)
Резерв под гарантии	(140)	(520)
Всего гарантий	94 492	87 738

Далее представлена информация о предоставленных Банком безотзывных обязательствах по кредитованию:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов	12 114	3 116
Денежное обеспечение	(3 242)	-
Всего безотзывных обязательств по предоставлению кредитов	8 872	3 116

31. Условные и прочие обязательства (продолжение)

Сумма неисполненных отзывных обязательств по кредитам, предоставленных Банком по состоянию на 31 декабря 2011 года, составляла 114 229 тысяч долларов США (в 2010 году – 112 212 тысяч долларов США). Руководство Банка рассматривает обязательства по предоставлению кредитов как отзывные, поскольку соответствующие договора обеспечивают широкий перечень событий-оснований, позволяющих Банку приостановить дальнейшее финансирование клиента или досрочно аннулировать лимит кредитования. Такие события включают, в том числе, ухудшение финансового состояния клиента, снижение потоков поступлений денежных средств на текущие счета клиента, утерю обеспечения либо значительное снижение его справедливой стоимости, решения регулятивных органов, воздействующие на монетарный рынок Украины.

В сумме резерва под аккредитивы и гарантии произошли следующие изменения:

	2011	2010
Резерв под обязательства, связанные с кредитованием, на 1 января	654	218
(Расформирование резерва) / отчисления в резерв под обязательства, связанные с кредитованием, за год	(418)	437
Влияние пересчета в валюту представления	(31)	(1)
Резерв под аккредитивы и гарантии на 31 декабря (Примечание 19)	205	654

Обязательства по оперативной аренде

В случае, когда Банк выступает арендатором, будущие минимальные выплаты по неаннулируемой оперативной аренде помещений являются следующими:

	2011	2010
До 1 года	1 654	1 738
1-5 лет	1 947	1 581
Свыше 5 лет	429	115
Всего обязательств по оперативной аренде	4 030	3 434

32. Операции со связанными сторонами

Для целей этой финансовой отчетности стороны обычно считаются связанными, если они находятся под совместным контролем, или если одна сторона контролирует другую, или может оказывать значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых или операционных решений в соответствии с определением МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При анализе каждого случая отношений, которые могут представлять собой отношения между связанными сторонами, внимание уделяется сути этих отношений, а не только их юридической форме.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции с основными акционерами, компаниями под общим контролем и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции торгового финансирования и операции с иностранной валютой. Далее показаны остатки по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, а также доходы и расходы за 2011 и 2010 годы:

На 31 декабря 2011 года и за 2011 финансовый год	Материнская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Активы				
Кредиты клиентам (процентная ставка, % годовых)		87 386 (11)	83 (16,6)	427 (11,9)
Резерв на обесценение кредитов	-	(115)	(0,1)	(0,8)
Задолженность других банков (процентная ставка, % годовых)	-	18 879 (6,1)	-	-
Прочие активы	-	29	-	-
Обязательства				
Задолженность перед другими банками (процентная ставка, % годовых)	-	8 636 (2)	-	-
Средства клиентов (процентная ставка, % годовых)	3 (0)	899 893 (4,8)	1 554 (7,2)	7 834 (5,7)
Прочие обязательства	-	-	44	-
Обязательства, связанные с кредитованием				
Отзывные обязательства по предоставлению кредитов	-	6 264	40	71
Гарантии	-	3	-	-
Аккредитивы	-	1 253	-	-
Доходы / расходы				
Процентные доходы	-	7 999	50	109
Процентные расходы	-	(12 408)	(131)	(514)
Комиссионные доходы	-	3 788	2	19
Комиссионные расходы	-	(300)	-	-
Чистые убытки от операций с иностранной валютой	-	(6 758)	-	-
Прочие доходы	-	237	-	-
Резерв на обесценение кредитов	-	56	2	1
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	15	-	-
Расходы по страхованию	-	(192)	-	-

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В сентябре 2011 года Банк начал покупать необеспеченные розничные кредиты у связанной стороны (украинского банка). Покупки портфелей осуществляются на ежемесячной основе. На протяжении периода до 31 декабря 2011 года были куплены четыре транша в общей сумме 83 826 тысяч долларов США. Портфели были куплены по справедливой стоимости, без возникновения прибыли или убытка при первоначальном признании.

На 31 декабря 2010 года и за 2010 финансовый год	Материнская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Активы				
Кредиты клиентам (процентная ставка, % годовых)	-	66 161 (12,46)	1 087 (15,60)	1 217 (11,69)
Резерв на обесценение кредитов	-	(200)	(2)	(2)
Прочие активы	-	62	-	-
Обязательства				
Средства клиентов (процентная ставка, % годовых)	5 (0,36)	328 444 (1,92)	4 574 (8,86)	9 363 (8,32)
Прочие обязательства	-	-	-	19
Обязательства, связанные с кредитованием				
Отзывные обязательства по предоставлению кредитов	-	15 703	-	-
Аккредитивы	-	10 191	-	-
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(15)	-	-
Доходы / расходы				
Процентные доходы	-	14 035	21	148
Процентные расходы	-	(17 855)	(463)	(716)
Комиссионные доходы	1	3 734	3	32
Комиссионные расходы	-	(35)	-	-
Прочие доходы	-	6	-	-
Резерв на обесценение кредитов	-	447	(2)	98
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(15)	-	-
Расходы по страхованию	-	(266)	-	-

Сумма резерва на обесценение большинства кредитов, выданных связанным сторонам, оценивалась на портфельной основе.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение года сумма кредитов связанным сторонам изменялась следующим образом:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам за год	-	568 756	207	166
Суммы, возвращенные связанными сторонами в течение года	-	546 247	1 205	929
Прочие изменения	-	(1 285)	(7)	(27)

В течение 2010 года сумма кредитов связанным сторонам изменялась следующим образом:

	Материнская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам за год	-	393 728	1 191	305
Суммы, возвращенные связанными сторонами в течение года	-	(396 657)	(149)	(405)
Изменения в составе связанных сторон	-	29 539	-	-
Прочие изменения	-	(1 929)	(4)	-

В 2011 году вознаграждение членам Правления состояло из заработной платы в сумме 4 861 тысяча долларов США (в 2010 году – 3 534 тысячи долларов США), обязательных взносов в государственные фонды в сумме 87 тысяч долларов США (в 2010 году – 95 тысяч долларов США) и прочих выплат в сумме 5 тысяч долларов США (в 2010 году – 22 тысячи долларов США). В 2011 году выплаты членам Наблюдательного совета составили 5 тысяч долларов США (в 2010 году – 81 тысяча долларов США).

33. Капитал

Банк поддерживает и активно управляет капиталом для покрытия рисков, присущих банковской деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочего, нормативов, установленных Базельским соглашением 1988 года, и нормативов, установленных НБУ. По мнению руководства, общая сумма капитала, управление которым осуществляет Банк, равна общей сумме регулятивного капитала. Сумма капитала в управлении по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 4 461 640 тысяч гривен или 558 417 тысяч долларов США.

Первоочередными целями управления капиталом Банка являются соблюдение Банком внешних требований к капиталу и удержание высоких кредитных рейтингов и надлежащих нормативов капитала с целью поддержания своего бизнеса и максимального увеличения стоимости акций.

Банк управляет структурой капитала и корректирует ее соответствующим образом с учетом изменений экономических условий и показателей риска его деятельности. Для поддержания или корректировки структуры капитала Банк может корректировать суммы выплат дивидендов акционерам, возвращать акционерам капитал или выпускать ценные бумаги. Изменений в задачах, политике и процедурах управления капиталом по сравнению с предыдущими годами не произошло.

Норматив адекватности капитала НБУ

НБУ требует от банков поддерживать норматив адекватности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных с учетом риска, который определяется в соответствии с правилами бухгалтерского учета в Украине. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года норматив адекватности капитала Банка, рассчитанный по этому принципу, был следующим:

	2011	2010 (без учета эффекта объединения)
Основной капитал	366 648	269 291
Дополнительный капитал	191 769	109 530
Всего капитал	558 417	378 821
Активы, взвешенные с учетом риска	3 521 502	2 018 801
Норматив адекватности капитала	15,86%	18,76%

Регулятивный капитал состоит из основного капитала, который включает оплаченный зарегистрированный акционерный капитал, эмиссионный доход, резервы, созданные в соответствии с законодательством Украины, за вычетом чистой остаточной стоимости нематериальных активов и убытков текущего и предыдущего годов. Второй компонент регулятивного капитала – дополнительный капитал, включающий стандартные резервы по межбанковским кредитам и кредитам клиентам, резерв переоценки имущества, прибыль за текущий год, уменьшенную на сумму начисленных доходов, просроченных более 30 дней, за вычетом резерва под сомнительные начисленные проценты, долгосрочного субординированного долга и нераспределенной прибыли предыдущих годов. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал регулятивные требования к капиталу.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными договорами, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Банк соблюдал эти требования. Ниже представлен отчет об адекватности капитала по методике Базель по состоянию на 31 декабря 2011 года:

33. Капитал (продолжение)

	2011
Капитал 1-го уровня	
Акционерный капитал	428 966
Эмиссионный доход	7 109
Резерв объединения	4 288
Нераспределенная прибыль	104 001
Резерв переоценки и прочий резерв	(21 715)
Всего капитал 1-го уровня	522 649
Капитал 2-го уровня	
Резервы переоценки	82 282
Субординированный долг	85 305
Всего капитал 2-го уровня	167 587
Всего капитал	690 236
Уровень адекватности капитала на 31 декабря 2011 года	
Активы, взвешенные на риск	2 575 904
Всего капитал	690 236
Уровень адекватности капитала (%)	26,80%

Подписано от имени Правления 21 марта 2012 года.

К.М. Вайсман (Председатель Правления)

Е.М. Мошколова (Главный бухгалтер)



Кредитные рейтинги

ПУМБ поддерживает рейтинги международных рейтинговых агентств с 1998 года

В марте 2012 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило измененный в декабре 2011 года прогноз 13 украинским банкам, включая ПУМБ, по рейтингу депозитов в иностранной валюте со «стабиль-

ного» на «негативный». Прогноз был ухудшен вследствие снижения прогноза по суверенному рейтингу Украины со «стабильного» на «негативный».

Рейтинги Moody's	2010	2011
Рейтинг финансовой устойчивости	E + (стабильный)	E + (стабильный)
Депозитный рейтинг в национальной валюте	B2/NP (негативный)	B2/NP (стабильный)
Депозитный рейтинг в иностранной валюте	B3/NP (стабильный)	B3/NP (негативный)
Долгосрочный рейтинг по национальной шкале	A3.ua	A2.ua
Рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте	B2	B2
Прогноз рейтингов	негативный	стабильный

Уставный капитал
ПУМБ в 2011 году
составил (тыс грн.)

3 294
492

Контакты

Центральный офис

Украина, Киев
ул. Андреевская, 4
+380 44 231 70 00 (тел.)
+380 44 231 71 00 (факс)

Пресс-служба

+380 44 231 72 52
pr@fuiib.com

Investor Relations

+380 44 231 70 55
ir@fuiib.com

www.pumb.ua

Международное финансирование
и структурирование транзакций

Сергей Зубро
Начальник управления
международного финансирования
и структурирования транзакций

+380 44 231 70 55
Serhiy.Zubro@fuiib.com

Торговое финансирование

Константин Камарали
Начальник управления
торгового финансирования
и документарных операций

+380 44 231 71 20
Konstantin.Kamarali@fuiib.com

Ценные бумаги

Марина Трегубенко
Департамент ценных бумаг

+380 44 231 75 98
Marina.Tregubenko@fuiib.com

Казначейство

Антон Стадник
Начальник казначейского управления

+380 44 231 70 46
Anton.Stadnik@fuiib.com

Корреспондентские отношения

Максим Марченко
Руководитель отдела
корреспондентских отношений

+380 62 332 47 92
Maxim.Marchenko@fuiib.com

Депозитарий

Нинель Герман
Начальник отдела
депозитарной деятельности

+380 44 231 71 80
Ninel.German@fuiib.com

Центр обслуговування
клиентов 0 800 500 490
или 490 с мобильного

info@fuib.com

   / pumbua

