

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року
Разом зі звітом незалежних аудиторів

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про фінансові результати	2
Звіт про сукупні доходи.....	3
Звіт про рух грошових коштів	4
Звіт про зміни капіталу	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа підготовки інформації.....	8
4. Основні принципи облікової політики.....	9
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	25
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	27
7. Кошти на рахунках в Національному банку України	28
8. Кошти в інших банках	29
9. Кредити клієнтам	31
10. Інвестиційні цінні папери	42
11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи	44
12. Інші активи.....	46
13. Заборгованість перед Національним банком України	47
14. Заборгованість перед іншими банками.....	48
15. Кошти клієнтів	48
16. Випущені єврооблігації	50
17. Випущені облігації.....	50
18. Інші позикові кошти	51
19. Інші зобов'язання.....	51
20. Субординований борг	52
21. Похідні фінансові інструменти	53
22. Акціонерний капітал.....	54
23. Сегментний аналіз	55
24. Процентні доходи та витрати	63
25. Комісійні доходи та витрати	64
26. Інші доходи	64
27. Операційні витрати.....	65
28. Податок на прибуток	66
29. Управління ризиками.....	68
30. Справедлива вартість фінансових інструментів	82
31. Умовні та інші зобов'язання	85
32. Операції з пов'язаними сторонами	88
33. Капітал.....	90

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА (АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК)

Акціонеру та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі - «Банк») (код ЄДРПОУ - 14282829; місцезнаходження - вул. Університетська, 2а, м. Донецьк, Україна; дата державної реєстрації - 23 грудня 1991 року), що додається, яка звіт про фінансовий стан станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні доходи, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни капіталу за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

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

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

Висловлення думки

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

- 1) Згідно з частиною 3 Статті 155 Цивільного Кодексу України, якщо після закінчення другого (з дати державної реєстрації) та кожного наступного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів товариства стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого чинним законодавством, товариство підлягає ліквідації. Чисті активи Банку станом на 31 грудня 2012 року становили 5 060 000 тис. грн., що вище, ніж зареєстрований статутний капітал Банку на відповідну дату.
- 2) На момент затвердження управлінським персоналом Банку фінансової звітності до випуску, Банк ще не підготував іншу інформацію, що подається у річному звіті емітента цінних паперів. Відповідно, ми не мали змоги ознайомитися з цією інформацією та не звітуємо щодо наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що додається, та річним звітом емітента цінних паперів.
- 3) Закон України «Про акціонерні товариства» (надалі - «Закон») встановлює, що певні дозволи повинні бути отримані для здійснення значних правочинів, учинених акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної фінансової звітності. Наш аудит фінансової звітності передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів на вибірковій основі щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності, але не для висловлення думки щодо відповідності всіх значних правочинів (як визначено в Законі) вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.
- 4) Закон передбачає створення акціонерними товариствами органів корпоративного управління та розробки принципів (кодексу) корпоративного управління. Банком розроблено кодекс корпоративного етикету, та створено Спостережну Раду та Департамент внутрішнього аудиту рішенням Правління Банку від 1 лютого 2002 року №49 (із змінами) та узгодженого Спостережною Радою Банку (протокол №13 від 18 квітня 2002 року). Законом чи іншими нормативними актами, не встановлено чітких критеріїв оцінки стану корпоративного управління та його відповідності вимогам Закону. Відповідно, ми не висловлюємо думки щодо стану корпоративного управління Банку.
- 5) Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми оцінювали ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, ми розглядали заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкту господарювання, в тому числі контролів, що розроблені з метою запобігання та виявлення шахрайств. Відповідно, ми не висловлюємо такої думки.

Інші питання - Договірна основа та терміни проведення аудиту

Ми проводили аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, на підставі договору №FIN-768/GFS-2012-00285 від 25 жовтня 2012 року. Аудит був проведений у період з 10 грудня 2012 року по 28 лютого 2013 року.



Свістич О.М.
Генеральний директор



Студинська Ю.С.
Партнер

Сертифікат аудитора
серії Б № 0131
строк дії до 24 грудня 2014 року

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів
банків НБУ №0000111

28 лютого 2013 року
м. Київ, Україна

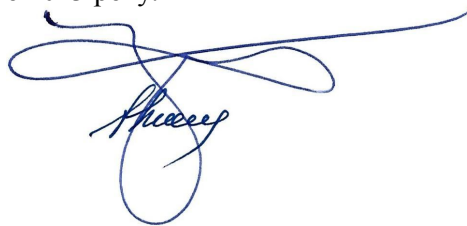
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2012 року
(у тисячах гривень)

	Прим.	2012 рік	2011 рік
Активи			
Грошові кошти в касі та в дорозі		702 912	630 910
Кошти на рахунках в Національному банку України	7	1 485 260	2 103 480
Заборгованість інших банків	8	2 404 678	4 676 892
Кредити клієнтам	9	17 883 802	16 425 065
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі		373 793	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	3 023 680	4 177 937
Поточний актив з податку на прибуток		-	307
Інші активи	12	286 973	297 640
Основні засоби	11	1 227 636	1 266 653
Інвестиційна власність	11	81 648	70 667
Нематеріальні активи	11	84 966	59 644
Відстрочений податковий актив	28	-	19 955
Всього активів		27 555 348	29 729 150
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	13	1 016 153	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	14	1 172 038	521 159
Кошти клієнтів	15	17 610 953	20 224 181
Випущені єврооблігації	16	1 972 640	1 959 340
Випущені облігації	17	108	108
Інші позикові кошти	18	94 637	386 066
Інші зобов'язання	19	110 363	107 292
Субординований борг	20	486 532	681 570
Відстрочене податкове зобов'язання	28	31 924	-
Всього зобов'язань		22 495 348	24 895 873
Капітал			
Акціонерний капітал	22	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід		56 798	56 798
Резерв об'єднання	22	34 266	34 266
Резерв переоцінки основних засобів		610 234	617 274
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(17 017)	40 142
Нерозподілений прибуток		948 369	657 447
Всього капіталу		5 060 000	4 833 277
Всього зобов'язань та капіталу		27 555 348	29 729 150

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О. М. Мошколова (Головний бухгалтер)



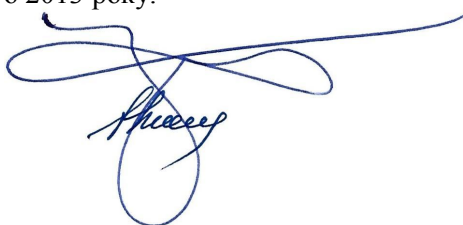
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансові результати за 2012 рік
(у тисячах гривень)

	Прим.	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи	24	2 749 433	2 399 902
Процентні витрати	24	(1 598 237)	(1 425 500)
Чисті процентні доходи	24	1 151 196	974 402
Резерв під знецінення кредитів	8,9	(285 610)	(55 379)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів		865 586	919 023
Комісійні доходи	25	495 605	384 261
Комісійні витрати	25	(188 062)	(125 524)
Чистий комісійний дохід	25	307 543	258 737
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		67 357	29 082
Результат від переоцінки іноземної валюти		(36 479)	(20 256)
Чистий прибуток / (збиток) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		3 079	(1 174)
(Відрахування до резерву) / розформування резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	31	(3 522)	3 568
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності		19	10 564
Резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	10	(589)	(18 851)
Переоцінка інвестиційних цінних паперів через прибуток / збиток		237	-
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів		113 006	101 757
Інші доходи	26	29 869	30 681
Операційний дохід		1 346 106	1 313 131
Операційні витрати	27	(946 058)	(772 394)
Прибуток до оподаткування		400 048	540 737
Витрати з податку на прибуток	28	(121 451)	(96 624)
Чистий прибуток за рік		278 597	444 113

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О. М. Мошколова (Головний бухгалтер)

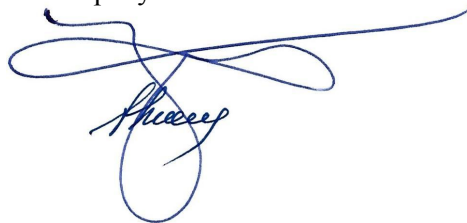


	Прим.	2012 рік	2011 рік
Чистий прибуток за рік		278 597	444 113
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(66 645)	16 641
Рекласифікація (прибутку) / збитків до звіту про фінансові результати		(3 079)	1 174
Вплив податку на прибуток	28	12 565	(3 851)
Всього іншого сукупного (збитку) / доходу від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(57 159)	13 964
Переоцінка основних засобів	11	6 295	41 079
Вплив податку на прибуток при переоцінці основних засобів	28	(1 010)	(6 512)
Вплив податку на прибуток внаслідок змін у податковому законодавстві	28	-	138 336
Всього іншого сукупного доходу від переоцінки основних засобів		5 285	172 903
Інші сукупні (збитки) / доходи за рік, за вирахуванням податку		(51 874)	186 867
Всього сукупних доходів за рік, за вирахуванням податку		226 723	630 980

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О. М. Мошколова (Головний бухгалтер)



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік
(у тисячах гривень)

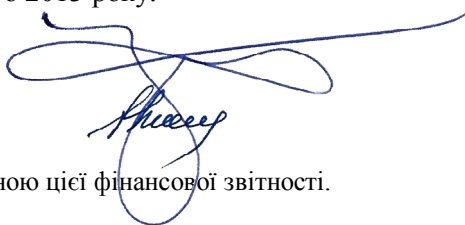
	2012 рік	2011 рік
<i>Грошові потоки від операційної діяльності:</i>		
Процентні доходи отримані	2 665 835	2 304 773
Процентні витрати сплачені	(1 491 344)	(1 333 278)
Комісійні доходи отримані	495 005	381 797
Комісійні витрати сплачені	(189 268)	(125 834)
Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	67 357	29 082
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів	113 006	89 254
Інші доходи отримані	31 085	12 015
Операційні витрати сплачені	(836 166)	(694 171)
Податок на прибуток сплачений	(58 311)	(48 651)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань	797 199	614 987
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів:</i>		
Обов'язковий резерв у Національному банку України	(85 684)	(123 181)
Заборгованість інших банків	327 609	(34 516)
Кредити клієнтам	(1 741 785)	(1 998 215)
Інші активи	36 367	(96 330)
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань:</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	-	(372 538)
Заборгованість перед іншими банками	649 688	(59 830)
Кошти клієнтів	(2 701 573)	4 709 812
Інші зобов'язання	2 357	25 425
Чисті грошові кошти, (використані в) / отримані від операційної діяльності	(2 715 822)	2 665 614
<i>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</i>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(100 967)	(128 671)
Надходження від продажу основних засобів	3 045	925
Придбання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(12 230 295)	(10 279 516)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	12 983 051	9 293 678
Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) інвестиційній діяльності	654 834	(1 113 584)
<i>Грошові потоки від фінансової діяльності</i>		
Погашення субординованого боргу	(199 825)	-
Погашення інших позикових коштів	(310 284)	(952 222)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(510 109)	(952 222)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	(4 305)	(9 492)
Чисте (зменшення) / збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(2 575 402)	590 316
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6 410 876	5 820 560
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 6)	3 835 474	6 410 876

Інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, були виключені зі звіту про рух грошових коштів та описані у Примітці 6.

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О. М. Мошколова (Головний бухгалтер)



Примітки на стор. 6-92 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

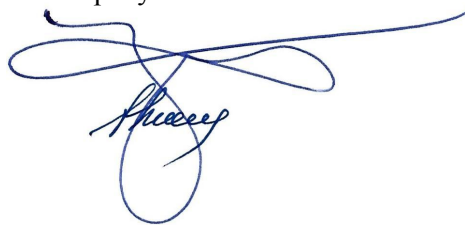
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про зміни капіталу за 2012 рік
(у тисячах гривень)

	Акціо- нерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єднання	Резерв пере- оцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій- них цінних паперів, наявних для продажу	Нерозпо- ділений прибуток	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2011 р.	2 655 700	56 798	805 916	456 348	26 178	201 357	4 202 297
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	444 113	444 113
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік	-	-	-	172 903	13 964	-	186 867
Всього сукупних доходів за рік	-	-	-	172 903	13 964	444 113	630 980
Випуск акцій	771 650	-	(771 650)	-	-	-	-
Амортизація переоцінки основних засобів	-	-	-	(11 977)	-	11 977	-
Залишок на 31 грудня 2011 р.	3 427 350	56 798	34 266	617 274	40 142	657 447	4 833 277
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	278 597	278 597
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	-	(51 874)
Всього сукупних доходів за рік	-	-	-	5 285	(57 159)	278 597	226 723
Амортизація переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 325)	-	12 325	-
Залишок на 31 грудня 2012 р.	3 427 350	56 798	34 266	610 234	(17 017)	948 369	5 060 000

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О. М. Мошколова (Головний бухгалтер)



1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 29 вересня 2009 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень).

Юридична адреса Банку: вул. Університетська, 2-А, м. Донецьк, Україна. Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав 10 регіональних центрів в Україні (у 2011 році – 11 філій в Україні). Станом на 31 грудня 2012 року в Банку працювало 3 952 особи (у 2011 році – 3 872 особи).

10 листопада 2010 року загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (далі – «ПАТ «ДОНГОРБАНК»») прийняли рішення про об'єднання обох банків шляхом приєднання ПАТ «ДОНГОРБАНК» до Банку. Переведення залишків з рахунків ПАТ «ДОНГОРБАНК» в облікову систему Банку було здійснено 15 липня 2011 року. У результаті об'єднання був здійснений обмін акцій ПАТ «ДОНГОРБАНК» на додатково випущені акції Банку із розрахунку 230 акцій за 1 акцію Банку (Примітка 22). У поточному році не було зроблено ніяких коригувань визнаних, що стосуються зазначеного об'єднання банків.

Станом на 31 грудня 2012 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу) (на 31 грудня 2011 року – «СКМ ФІНАНС» (89,9% акціонерного капіталу), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (10% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу)). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого, валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют у 2008-2009 роках мала значний негативний вплив на спроможність позичальників обслуговувати ці кредити. Погіршення економічних умов внаслідок кризи знайшло своє відображення в перегляді оцінок очікуваних грошових потоків по наданим кредитам.

Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю. Так у другій половині 2012 року банківський сектор знов відчув проблеми з короткостроковою ліквідністю.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки в Україні, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво вважає, що воно вживає всіх необхідних заходів для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») на основі принципу первісної вартості, за винятком визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю, переоцінки інвестиційної власності, будівель та предметів мистецтва. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Банк підготував додатково до цієї фінансової звітності звіт про фінансовий стан, звіт про фінансові результати, звіт про сукупні доходи, звіт про рух грошових коштів, звіт про зміни капіталу в форматі, передбаченому Постановою Правління Національного банку України від 10 листопада 2011 року №373 (зі змінами). Вказана інформація не є частиною фінансової звітності банку.

Облік інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував МСБО 29 “Фінансова звітність в умовах гіперінфляції”. Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Згідно з вимогами законодавства України, Банк повинен складати фінансову звітність у відповідності до МСФЗ у національній валюті України – гривні. Фінансова інформація, включена у фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, що попередньо подавалась в доларах США (представлена у вигляді порівняльної інформації у даній фінансовій звітності), була перерахована в гривні за наступним підходом:

- Активи і пасиви, раніше представлені в доларах США, були перераховані в гривню за обмінними курсами на відповідну звітну дату;
- Доходи і витрати, раніше представлені в доларах США, були перераховані в гривні за курсом на дату здійснення операцій;
- Резерв курсових різниць був повністю елімінований в результаті перерахунку, зазначеного вище;
- Статутний капітал, емісійні різниці та інші резерви були перераховані в гривню за обмінним курсом, на дату перерахунку;
- Всі обмінні курси були взяті з фінансових записів Банку.

Також Банком було окремо підготовлено фінансову звітність в іншій валюті презентації – в доларах США.

4. Основні принципи облікової політики

У звітному році Банк застосовував наведені нижче змінені МСФЗ та тлумачення IFRIC.

Зміни до **МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації»** були опубліковані в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 року. Зміни вимагають розкриття додаткової інформації про передані фінансові активи з тим, щоб користувачі фінансової звітності Банку мали змогу оцінити ризики, пов'язані з даними активами.

Зміни до **МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток»** в частині «Відшкодування активів, що лежать в основі відстрочених податків».

Зміни до **МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»** в частині «Значна гіперінфляція і скасування фіксованих дат для компаній, що вперше застосовують МСФЗ».

Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Фінансові активи

Основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі співробітникам, які виступають як агенти), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при первісному визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі відстрочені комісії при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, та складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки.

Первісне визнання активів

Фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк відносить їх до відповідної категорії.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Оцінка на звітну дату

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю; інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів

У кінці кожного звітного періоду Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

Класифікація фінансових активів

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, фінансові активи, утримувані до погашення, або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного визнання в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до фінансового результату. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про фінансові результати.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Еквіваленти грошових коштів утримуються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України (далі – «НБУ»), за винятком обов'язкових резервів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Договори «репо»

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процент і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної доходності.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Цінні папери, надані контрагентам як кредити, відображаються у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, отримані Банком як кредити, не визнаються у звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли вони реалізуються третім особам. В таких випадках фінансовий результат від придбання та продажу таких цінних паперів визнається у складі прибутку за вирахуванням збитків від операцій з торговими цінними паперами у звіті про фінансовий результат. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю як зобов'язання за торговими операціями.

Векселі

Векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються і у подальшому переоцінюються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

Знецінення фінансових активів

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Банк спочатку визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється в сукупності на предмет знецінення. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до колективної оцінки на предмет знецінення.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною процентною ставкою активу. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Банку. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у звіті про фінансові результати.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Банку, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують. Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній наявній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Фінансові інвестиції, наявні для продажу

На кожну дату звіту про фінансовий стан Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення інвестиції або групи інвестицій.

Значне або тривале зменшення справедливої вартості дольової інвестиції, наявної для продажу, до рівня нижче первісної вартості, свідчить про те, що ця інвестиція знецінена. В разі наявності ознак знецінення, кумулятивний збиток, що визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення цієї інвестиції, визнаного раніше у звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у звіті про фінансові результати. Збільшення їх справедливої вартості після знецінення визнається у складі іншого сукупного доходу.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Що стосується інвестицій в боргові зобов'язання, класифікованих як наявні для продажу, знецінення оцінюються на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю. Майбутній процентний дохід ґрунтується на зменшеній балансовій вартості і нараховується за процентною ставкою, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Якщо у наступному році справедлива вартість інвестиції в боргові зобов'язання збільшується і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у звіті про фінансові результати.

Кредити, умови яких переглянуто

В усіх можливих випадках, Банк намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають індивідуальній або колективній оцінці на предмет знецінення.

Припинення визнання фінансових активів

Банк припиняє визнання фінансового активу (або, якщо стосовно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) у разі (і) закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу або (ii) коли Банк передав належні йому права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберіг права на отримання грошових надходжень від фінансового активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок, і (iii) при цьому Банк або (а) передав практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передав, ані зберіг за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберіг контроль над активом. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не встановлюючи при цьому обмежень на продаж.

Фінансові зобов'язання

Первісне визнання

Фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Банк відносить їх до відповідної категорії.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Класифікація фінансових зобов'язань

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації, випущені облігації та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти оцінюються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у звіті про фінансові результати при припиненні визнання позикових коштів, витрати визнаються у процесі амортизації.

Субординований борг

Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансові гарантії

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснення платежу у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми особами. Їм притаманний однаковий з кредитами ризик. Фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай ґрунтується на сумі отриманої комісії. Амортизація на цю суму нараховується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за більшою з двох сум: (і) неамортизованим залишком відповідної суми при первісному визнанні або (іі) найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про фінансові результати.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви. У разі якщо збиток вважається ймовірним, нараховується резерв під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Оцінка на звітну дату

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку оцінюються за справедливою вартістю, а інші фінансові зобов'язання – за амортизованою вартістю.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових зобов'язань

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про фінансові результати.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням підсумку у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як прибуток мінус збитки від похідних фінансових інструментів.

Банківські метали

У ході своєї діяльності Банк здійснює прийняття банківських металів та їх продаж протягом короткого періоду часу після прийняття з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни чи маржі дилера. Банківські метали обліковуються у складі інших активів, а прибуток чи збитки визнаються у складі іншого доходу.

Основні засоби

Основні засоби, крім будівель та предметів мистецтва, придбані після 31 грудня 2000 року, обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під знецінення, у разі необхідності. Зазначена первісна вартість перераховується в еквівалент купівельної спроможності гривні на 31 грудня 2000 року, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під знецінення, у разі необхідності.

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Банку відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під знецінення. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про фінансові результати. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про фінансові результати, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація перераховується пропорційно зміні загальної балансової вартості активу таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала переоціненій вартості.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Банком. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Після завершення активи, готові до використання, переводяться до категорії будівель або удосконалень орендованого майна за їх балансовою вартістю. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується до введення активу в експлуатацію.

На кожну звітну дату балансова вартість основних засобів переглядається на предмет знецінення у разі виникнення події чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати. Якщо ознаки знецінення існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мали місце зміни в розрахунках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння суми надходжень від вибуття та балансової вартості активу, визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі операційних доходів чи витрат).

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх здійснення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Амортизація розраховується за лінійним методом протягом строків корисної експлуатації активів за таким річними нормами:

Будівлі	2%-5%	
Удосконалення орендованого майна	20%	або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Комп'ютери та інше обладнання	20-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод нарахування амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

Нематеріальні активи

Всі нематеріальні активи Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигод, що перевищують витрати. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 3 до 10 років.

Інвестиційна власність

Інвестиційна власність – це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна власність спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату. Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної власності відображаються у звіті про фінансові результати як прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються у звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, класифікованих як наявні для продажу, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. При визначенні ефективної процентної ставки Банк розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту (наприклад, можливість дострокового погашення), але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані. Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у звіті про фінансові результати за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Операції довірчого управління

Активи та зобов'язання Банку, які він утримує від свого імені, але за рахунок третіх осіб, не відображаються у звіті про фінансовий стан. Комісії, отримані від такої діяльності, відображаються як комісійні доходи у звіті про фінансові результати.

Резерви умовних зобов'язань

Ці резерви визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Операційна оренда

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, відповідальному за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності виходячи з резидентності клієнта.

Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем

Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, відображаються у фінансовій звітності за методом «попередніх залишків (predecessor values method)». Відповідно до цього методу після об'єднання компаній дані у звітності представляються у вигляді об'єднаних даних обох компаній, починаючи з самого раннього періоду, що розкривається у звітності. Активи та зобов'язання приєднаної компанії відображаються у звітності об'єднаної компанії аналогічно консолідації відповідних статей дочірньої компанії у звітності материнської компанії після виключення внутрішньогрупових залишків та оборотів. Різниця між отриманим результатом об'єднання та консолідованими сумами активів і зобов'язань, визначеними із використанням методу «попередніх залишків», визнається у звітності як зміна капіталу у вигляді окремого резерву. У результаті об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, із використанням цього методу гудвіл не виникає.

Зміни у фінансовій звітності після її випуску

Акціонери Банку мають право вносити зміни у фінансову звітність після її випуску.

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка»

МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені до МСФЗ 9 у жовтні 2010 року щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року щодо:

- зміни дати набуття чинності, яка встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати;
- додавання вимоги до розкриття інформації про перехід на цей стандарт.

Основні особливості стандарту описані нижче:

- фінансові активи повинні відноситися до двох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю. Відповідне рішення приймається при первісному визнанні фінансових інструментів. Класифікація залежить від бізнес-моделі суб'єкта господарювання, яку він використовує для управління своїми фінансовими інструментами, та від характеристик грошових потоків від інструмента відповідно до договору;
- інструмент у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю, тільки якщо цей інструмент є борговим інструментом і якщо:
 - мета бізнес-моделі суб'єкта господарювання полягає в утриманні активу для одержання грошових потоків відповідно до договору;
 - грошові потоки від активу відповідно до договору – це виключно виплати основної суми боргу та процентів (тобто він має лише базові характеристики кредиту). Всі інші боргові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат;
- усі інструменти капіталу у подальшому оцінюються за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, які утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. При початковому визнанні всіх інших інвестицій в інструменти капіталу суб'єкти господарювання можуть зробити остаточний вибір щодо визнання нереалізованого та реалізованого прибутку і збитку від зміни справедливої вартості у складі інших сукупних доходів, а не у складі прибутку чи збитку. Перенесення прибутку або збитків від зміни справедливої вартості на фінансовий результат припиняється. Цей вибір можна робити відносно кожного окремого інструменту. Дивіденди відображаються у складі прибутку чи збитку, якщо вони являють собою прибуток на інвестований капітал;
- більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі іншого сукупного доходу вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється його дострокове застосування.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (випущений у травні 2011 року та вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Стандарт спрямований на покращення порівнянності та підвищення якості розкриття інформації про справедливую вартість, оскільки вимагає застосування єдиного для МСФЗ визначення справедливої вартості, вимог до розкриття інформації та джерел оцінки справедливої вартості.

Зміни МСБО 1 «Представлення фінансової звітності (випущені у червні 2011 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Відповідно до цих змін компанії зобов'язані підрозділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані у прибутки та збитки у майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід».

Зміни МСФЗ 7 у частині розкриття інформації про взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (випущені у грудні 2011 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив чи потенційний вплив угод про взаємозалік, включаючи право на залік. Нові вимоги щодо розкриття інформації застосовуються до всіх визнаних фінансових інструментів, які взаємозаліковуються у відповідності до МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації».

Вимоги щодо розкриття інформації також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, які є предметом юридично закріпленої генеральної угоди про взаємозалік або аналогічної угоди не залежно від того, чи підлягають вони взаємозаліку відповідно до МСБО 32.

Зміни МСБО 32 у частині взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань (випущені у грудні 2011 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво із застосування стандарту з метою усунення протиріч, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи із розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на нетто основі.

Зміни до **МСФЗ 1 «Позики, надані державою».** Відповідно до даних змін компанії, що вперше застосовуються МСФЗ, повинні застосовувати вимоги МСБО 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» перспективно щодо наявних у них на дату переходу на МСФЗ позик, наданих державою.

Наразі керівництво аналізує вплив нових стандартів, змін стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

Були випущені інші нові стандарти, у тому числі МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях». Ці нові стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Інші змінені стандарти та тлумачення, у тому числі зміни МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

Удосконалення МСФЗ

Поправки набирають чинності у відношенні до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Дані поправки не матимуть впливу на Банк:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»: Дане удосконалення роз'яснює, що компанія, яка припинила застосовувати МСФЗ в минулому і вирішила або зобов'язана знову скласти звітність відповідно до МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так якщо б вона ніколи не припиняла застосовувати МСФЗ.

МСБО 1 «Представлення фінансової звітності»: Дане удосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, що розкривається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімально необхідною порівняльною інформацією є інформація за попередній звітний період.

МСБО 16 «Основні засоби»: Дане удосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, що задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації»: Дане удосконалення роз'яснює, що податок на прибуток, що відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»: Дане удосконалення приводить у відповідність вимоги у відношенні до розкриття в проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегменту. Відповідно до даного роз'яснення, розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також повинно відповідати розкриттю інформації у річній фінансовій звітності.

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що притаманні портфелю. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Банк регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Банком у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 275 199 тисяч гривень (у 2011 році – на 268 330 тисяч гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків на 84 638 тисяч гривень (у 2011 році – 159 756 тисяч гривень).

Щодо портфелю кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на колективній основі, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (Cure Rate, CR), що являє собою статистичну інформацію про відшкодування знецінених кредитів. У разі одночасного збільшення PD на 10% та зменшення CR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 8 880 тисяч гривень (у 2011 році – на 10 107 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення CR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 8 321 тисячу гривень (у 2011 році – на 9 172 тисячі гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту – Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 42 555 тисяч гривень (у 2011 році – на 53 404 тисячі гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 42 451 тисячу гривень (у 2011 році – на 89 837 тисяч гривень).

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, предметів мистецтва та інвестиційної власності

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2012 році Банк провів оцінку справедливої вартості власних будівель без залучення незалежних експертів та дійшов висновку, що їх справедлива вартість відрізняється від балансової не більше ніж на 5%, тому керівництвом Банку було прийняте рішення не переоцінювати власні будівлі у звітному році. Оцінка виконувалась виходячи з методу ринкових аналогів, результати оцінки підтверджувались доходним методом. Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, була б більше або менше на 53 633 тисячі гривень, відповідно, і справедлива вартість інвестиційної власності була б більше або менше на 4 084 тисячі гривень, відповідно.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами розкрито у Примітці 32.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	2012 рік	2011 рік
Грошові кошти в касі та в дорозі	702 912	630 910
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 382 844	1 862 715
Поточний рахунок у Національному банку України – обов'язковий резерв (Примітка 7)	(357 184)	(132 988)
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	2 108 380	4 050 684
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(1 478)	(445)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	3 835 474	6 410 876

7. Кошти на рахунках в Національному банку України

	2012 рік	2011 рік
Поточний рахунок у Національному банку України, у тому числі:	1 382 844	1 862 715
- частина обов'язкового резерву	357 184	132 988
Рахунок обов'язкового резерву	68 238	214 578
Рахунок іншого обов'язкового резерву	34 178	26 187
Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 485 260	2 103 480

Відповідно до вимог НБУ Банк зобов'язаний утримувати суму обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та становить за грудень 2012 року 742 819 тисяч гривень (у 2011 році – 531 950 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2012 року залишок коштів у розмірі 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (у 2011 році – 70% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць) повинен утримуватись на окремому рахунку в НБУ. На цей залишок нараховуються проценти у розмірі 30% від облікової ставки НБУ, що на 31 грудня 2012 року становить 2,25% річних (у 2011 році – у розмірі 30% від облікової ставки НБУ, що становило 2,325% річних).

Станом на 31 грудня 2012 року сума процентів, нарахованих на залишок коштів на цьому рахунку, становила 139 тисяч гривень (у 2011 році – 413 тисяч гривень). Відповідно до вимог НБУ, українським банкам для покриття обов'язкових резервів дозволяється зараховувати кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, а також облігації внутрішньої державної позики України для залучення коштів з метою фінансування заходів, пов'язаних з проведенням чемпіонату Європи по футболу 2012 року, у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості, та облігації внутрішньої державної позики України, номіновані в іноземній валюті, у розмірі 10% від їхньої номінальної вартості (у 2011 році – залишок коштів на окремому рахунку в НБУ та облігації ЄВРО 2012 у розмірі 50% від їхньої номінальної вартості). Станом на 31 грудня 2012 року номінальна вартість облігацій внутрішньої державної позики України, використаних Банком для покриття обов'язкових резервів, становила 289 085 тисяч гривень (у 2011 році – 158 200 тисяч гривень).

Додатково до розміщення коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ, Банк зобов'язаний щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 50% від суми обов'язкового резерву.

Таким чином, станом на 31 грудня 2012 року кошти у розмірі 100% від суми обов'язкового резерву (у 2011 році – у розмірі 95% від суми обов'язкового резерву) недоступні Банку для щоденного використання та виключаються з суми грошових коштів та їх еквівалентів для цілей формування звіту про рух грошових коштів.

Крім того, починаючи з 2009 року, українські банки зобов'язані підтримувати на окремому рахунку в НБУ суму іншого обов'язкового резерву:

- під знецінення кредитів (визначеного відповідно до вимог НБУ), сформованого по кредитах, виданих в іноземній валюті позичальникам, у яких відсутні джерела валютних надходжень;
- по операціях залучення депозитів, кредитів в іноземній валюті від нерезидента на строк, що не перевищує 183 календарних дні.

8. Кошти в інших банках

	2012 рік	2011 рік
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках		
- у банках країн ОЕСР	1 679 934	3 774 011
- в українських банках	365 384	220 482
- в інших країнах	63 062	56 191
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	2 108 380	4 050 684
у т. ч. нарахований процентний дохід	1 478	445
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	170 887	178 034
- в українських банках	131 567	249 060
- в інших країнах	329	317
Договори «зворотного репо»	-	206 021
Резерв під знецінення	(6 485)	(7 224)
Всього строкових депозитів в інших банках	296 298	626 208
Всього коштів в інших банках	2 404 678	4 676 892

Кошти розміщені в українських та іноземних банках. Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	232 072	-	232 072
- з рейтингом від A- до A+	1 437 771	170 887	1 608 658
- з рейтингом від BBB- до BBB+	21 554	-	21 554
- з рейтингом від BB- до BB+	40 787	-	40 787
- з рейтингом від B- до B+	721	329	1 050
- з рейтингом від CCC- до CCC+	89 282	32	89 314
- з рейтингом від CC- до CC+	-	81 196	81 196
- без рейтингу	286 193	43 854	330 047
Всього не прострочених та не знецінених	2 108 380	296 298	2 404 678
<i>Індивідуально знецінені</i>			
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	6 485	6 485
Всього індивідуально знецінених	-	6 485	6 485
За вирахуванням резерву під знецінення	-	(6 485)	(6 485)
Всього коштів в інших банках	2 108 380	296 298	2 404 678

Кредитний рейтинг оснований на рейтингу агентств Fitch, Moody's, S&P. Контрагенти, які вказані вище у таблиці у рядку «без рейтингу» – це переважно українські банки, які вважаються середніми або малими банками з точки зору суми загальних активів.

8. Кошти в інших банках (продовження)

Нижче наведений аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Догово- ри «зво- ротного репо»	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>				
- з рейтингом від AA- до AA+	811 714	-	-	811 714
- з рейтингом від A- до A+	2 947 439	178 034	-	3 125 473
- з рейтингом від BBB- до BBB+	29 506	-	-	29 506
- з рейтингом від BB- до BB+	26 665	-	-	26 665
- з рейтингом від B- до B+	100 419	148 197	-	248 616
- без рейтингу	134 941	93 956	206 021	434 918
Всього не прострочених та не знецінених	4 050 684	420 187	206 021	4 676 892
<i>Індивідуально знецінені</i>				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	7 224	-	7 224
Всього індивідуально знецінених	-	7 224	-	7 224
За вирахуванням резерву під знецінення	-	(7 224)	-	(7 224)
Всього коштів в інших банках	4 050 684	420 187	206 021	4 676 892

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом року:

	2012 рік	2011 рік
	Строкові депозити в інших банках	Строкові депозити в інших банках
Резерв під знецінення на 1 січня	7 224	7 538
Розформування резерву	(739)	-
Активи, списані протягом року як безнадійні	-	(314)
Резерв під знецінення на 31 грудня	6 485	7 224

Станом на 31 грудня 2012 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 171 215 тисяч гривень (у 2011 році – 178 350 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпортерів акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 1 020 442 тисячі гривень, що становить 42% від загальної суми коштів в інших банках до вирахування резерву під знецінення, були розміщені в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (2011 – 2 429 629 тисяч гривень, що становило 52 % були розміщені в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

9. Кредити клієнтам

	2012 рік	2011 рік
Кредити корпоративним клієнтам	15 389 700	14 510 725
Договори «зворотного репо»	-	2 078
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 670 724)	(1 708 976)
Всього кредитів корпоративним клієнтам	13 718 976	12 803 827
Кредити фізичним особам:		
Іпотечне кредитування	2 968 273	3 347 816
Автокредитування	606 272	725 362
Споживчі кредити	1 979 640	731 816
Інші кредити	48 927	38 967
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 438 286)	(1 222 723)
Всього кредитів фізичним особам	4 164 826	3 621 238
Всього кредитів клієнтам	17 883 802	16 425 065

Загальна сума кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2012 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою на суму 20 542 721 тисяча гривень (у 2011 році – 19 044 803 тисячі гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою на суму 450 091 тисяч гривень (у 2011 році – 311 961 тисяча гривень).

9. Кредити клієнтам (продовження)

Зміни резерву під знецінення

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Спожи- вчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2012 року	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	24 189	4 979	2 931 699
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	39 618	(2 078)	117 233	27 803	102 998	775	286 349
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(75 792)	-	(31 284)	-	(1 043)	(919)	(109 038)
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2012 року	1 670 724	-	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 368 010	607 564	4 748	-	-	1 980 322
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	252 891	549 471	130 110	105 627	4 628	1 042 727
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	49 823	12 098	3 316	20 517	207	85 961
Всього визнано резерву під знецінення	1 670 724	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 698 093	1 251 672	5 132	-	-	3 954 897
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	391 529	896 990	184 151	232 980	5 020	1 710 670
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	12 300 078	819 611	416 989	1 746 660	43 907	15 327 245
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	15 389 700	2 968 273	606 272	1 979 640	48 927	20 992 812
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	51%	49%	93%	-	-	50%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	65%	61%	71%	45%	92%	61%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	1%	1%	1%	0%	1%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зворот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- тування	Спожи- вчі кредити	Інші кредити фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2011 року	1 954 582	46 783	937 064	74 952	59 899	27 378	3 100 658
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	1 822	(44 705)	146 120	35 619	(35 710)	(22 391)	80 755
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(224 130)	-	-	(200)	-	(8)	(224 338)
Сторнування резерву по кредитах, права та вимоги за якими передані	(25 376)	-	-	-	-	-	(25 376)
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2011 року	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	24 189	4 979	2 931 699

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зво- рот- ного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- креди- туван- ня	Спожи- вчі креди- ти	Інші креди- ти фізич- ним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 470 770	2 078	646 215	4 187	-	-	2 123 250
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	194 312	-	424 634	101 638	14 685	4 762	740 031
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	41 816	-	12 335	4 546	9 504	217	68 418
Всього визнано резерву під знецінення	1 706 898	2 078	1 083 184	110 371	24 189	4 979	2 931 699
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	3 061 492	2 078	1 417 686	7 439	-	-	4 488 695
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	387 114	-	857 242	183 382	24 744	4 930	1 457 412
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	11 062 119	-	1 072 888	534 541	707 072	34 037	13 410 657
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	14 510 725	2 078	3 347 816	725 362	731 816	38 967	19 356 764
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	48%	100%	46%	56%	-	-	47%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	50%	-	50%	55%	59%	97%	51%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	0%	-	1%	1%	1%	1%	1%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – грошові кошти або цінні папери;
- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 449 891 тисяча гривень (у 2011 році – 391 664 тисячі гривень) (Примітка 15).

9. Кредити клієнтам (продовження)

Кредитна якість портфелю

Управління кредитною якістю кредитів здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

Нижче наведений опис внутрішніх кредитних рейтингів, які використовує Банк для корпоративних позичальників.

Високий рейтинг присвоюється організаціям зі зростаючим обсягом операційної діяльності, стабільним фінансовим станом (достатній акціонерний капітал, низька залежність від зовнішніх джерел фінансування) та високоефективною моделлю ведення бізнесу. Організації з високим кредитним рейтингом – це лідери ринку або компанії, які мають стабільний стан на ринку. Управлінська та організаційна структура – сильна. Ризик погіршення кредитної якості позичальника – мінімальний, кредитна історія – відмінна.

Стандартний рейтинг присвоюється організаціям зі стабільними обсягами операційної діяльності та ефективністю бізнесу на середньогалузевому рівні чи вище. Залежність від зовнішніх джерел фінансування не є критичною. Організації зі стандартним рейтингом мають стабільний ринковий стан на регіональному та національному рівнях. Управлінська та організаційна структура – належної якості. Ризик дефолту – незначний. Кредитна історія – позитивна з несуттєвими технічними затримками при погашенні позикових коштів.

Рейтинг нижче стандартного присвоюється організаціям із нестабільними обсягами операційної діяльності або такими, що скорочуються, низькою ефективністю бізнесу та високою залежністю від зовнішніх джерел фінансування. Ринковий стан – нестабільний, можливе скорочення чи втрата частки ринку. Ризик дефолту слід розглядати у випадку зменшення наявних грошових потоків від операційної діяльності. Кредитна історія характеризується значними затримками при погашенні позикових коштів.

Нижче наведений опис внутрішніх кредитних рейтингів, які використовує Банк для фізичних осіб.

Високий рейтинг присвоюється позичальникам із досить стійким фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності значною мірою перевищують рівень, достатній для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – мінімальний.

Стандартний рейтинг присвоюється позичальникам зі стабільним фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності відповідають рівню, достатньому для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника незначний.

9. Кредити клієнтам (продовження)

Рейтинг нижче стандартного присвоюється позичальникам із нестабільним фінансовим станом чи таким, що погіршується. Показники кредитоспроможності та платоспроможності досягли граничного рівня. Ризик дефолту зростає у зв'язку з негативним впливом зовнішніх факторів на грошові потоки, наявні для погашення кредиту.

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Авто- кредиту- вання	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	4 337 274	522 870	279 012	1 689 920	22 173	6 851 249
стандартний рейтинг	5 588 660	160 715	107 882	12 349	16 697	5 886 303
рейтинг нижче стандартного	2 317 345	50 773	3 686	6 720	185	2 378 709
Всього не прострочених та не знецінених	12 243 279	734 358	390 580	1 708 989	39 055	15 116 261
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	38 047	61 618	18 792	31 572	2 694	152 723
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	23 635	7 617	6 099	2 158	39 509
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	7 202	-	-	-	-	7 202
- із затримкою платежу понад 360 днів	11 550	-	-	-	-	11 550
Всього прострочених, але не знецінених	56 799	85 253	26 409	37 671	4 852	210 984
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 096 168	132 988	-	69 123	-	1 298 279
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	118 097	382 585	-	43 794	-	544 476
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	102 318	21 429	5 299	37 679	464	167 189
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	76 221	152 682	9 344	59 460	168	297 875
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 696 818	1 458 978	174 640	22 924	4 388	3 357 748
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	3 089 622	2 148 662	189 283	232 980	5 020	5 665 567
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 670 724)	(1 169 133)	(138 174)	(126 144)	(4 835)	(3 109 010)
Всього кредитів клієнтам	13 718 976	1 799 140	468 098	1 853 496	44 092	17 883 802

9. Кредити клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Догово- ри «зво- ротного репо»	Іпотечне кредиту- вання	Авто- кредиту- вання	Спожи- вчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>							
високий рейтинг	4 059 034	-	671 726	339 087	124 249	15 316	5 209 412
стандартний рейтинг	4 372 130	-	256 624	152 557	548 044	17 466	5 346 821
рейтинг нижче стандартного	2 500 153	-	62 051	8 901	79	136	2 571 320
Всього не прострочених та не знецінених	10 931 317	-	990 401	500 545	672 372	32 918	13 127 553
<i>Прострочені, але не знецінені</i>							
- із затримкою платежу менше 30 днів	85 691	-	60 251	22 427	34 540	815	203 724
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	28 308	-	22 236	11 569	160	304	62 577
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	15 836	-	-	-	-	-	15 836
- із затримкою платежу понад 360 днів	967	-	-	-	-	-	967
Всього прострочених, але не знецінених	130 802	-	82 487	33 996	34 700	1 119	283 104
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>							
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 554 064	-	598 029	935	-	-	2 153 028
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	52 573	-	26 414	64	12 520	-	91 571
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	177 254	-	54 458	6 871	6 512	256	245 351
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	150 616	-	140 293	16 259	1 374	72	308 614
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 514 099	2 078	1 455 734	166 692	4 338	4 602	3 147 543
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	3 448 606	2 078	2 274 928	190 821	24 744	4 930	5 946 107
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 706 898)	(2 078)	(1 083 184)	(110 371)	(24 189)	(4 979)	(2 931 699)
Всього кредитів клієнтам	12 803 827	-	2 264 632	614 991	707 627	33 988	16 425 065

9. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2012 року сукупна сума кредитів у розмірі 5 304 357 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 25% кредитного портфелю до вирахування резервів (у 2011 році – сукупна сума кредитів у розмірі 5 221 598 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 27% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Нижче представлений кредитний портфель Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2012 рік	2011 рік
Фізичні особи	5 603 112	4 843 961
Торгівля та агентські послуги	4 063 341	4 048 274
Харчова промисловість та сільське господарство	3 322 913	2 705 149
Будівництво та нерухомість	3 131 360	2 925 752
Машинобудування	1 176 430	800 526
Металургія	1 062 654	1 049 142
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	669 424	832 120
Небанківські фінансові установи	632 447	470 444
Переробка деревини	506 572	531 806
Хімічна галузь	179 468	166 172
Гірничо-видобувна галузь	126 442	373 645
Інше	518 649	609 773
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	20 992 812	19 356 764

Банк проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу кредитів клієнтам включені кредити балансовою вартістю без урахування резерву 1 785 609 тисяч гривень (у 2011 році – 923 253 тисячі гривень), які були надані в забезпечення по кредитах, отриманих від НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2012 року до складу кредитів клієнтам включені кредити балансовою вартістю без урахування резерву 68 311 тисяч гривень (у 2011 році – 68 332 тисячі гривень), які були надані в забезпечення заборгованості перед іншими банками (Примітка 14).

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);

9. Кредити клієнтам (продовження)

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	9 729 161	18 967 429	3 989 815	2 601 067
Іпотечне кредитування	1 231 506	2 452 334	567 634	329 214
Автокредитування	431 555	966 944	36 543	3 553
Споживчі кредити	1 012	2 409	1 852 484	-
Інші кредити (овердрафти)	19 436	88 729	24 656	-
Всього	11 412 670	22 477 845	6 471 132	2 933 834

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	10 241 118	20 465 785	2 562 709	1 689 212
Іпотечне кредитування	1 388 859	2 270 813	875 773	770 848
Автокредитування	291 780	537 122	323 211	213 511
Споживчі кредити	176	360	707 451	-
Інші кредити (овердрафти)	-	-	33 988	-
Всього	11 921 933	23 274 080	4 503 132	2 673 571

10. Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі

	2012 рік	2011 рік
Державні боргові цінні папери	373 793	-
Всього інвестиційних цінних паперів в торговому портфелі	373 793	-

Цінні папери в торговому портфелі мають рейтинг від B- до B+.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

	2012 рік	2011 рік
Державні боргові цінні папери	2 875 298	2 072 095
Депозитні сертифікати НБУ	-	1 998 148
Корпоративні облігації	141 325	100 637
Всього боргових цінних паперів	3 016 623	4 170 880
Акції	7 057	7 057
Всього інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	3 023 680	4 177 937

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Державні боргові цінні папери	Корпора- тивні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені			
– з рейтингом від B- до B+	2 875 298	-	2 875 298
– без рейтингу	-	139 806	139 806
Всього не прострочених та не знецінених	2 875 298	139 806	3 015 104
Індивідуально знецінені			
– із затримкою платежу понад 360 днів	-	1 519	1 519
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	1 519	1 519
Всього боргових цінних паперів	2 875 298	141 325	3 016 623

10. Інвестиційні цінні папери (продовження)

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати НБУ	Корпора- тивні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
– з рейтингом від В- до В+	2 072 095	1 998 148	-	4 070 243
– без рейтингу	-	-	98 864	98 864
Всього не прострочених та не знецінених	2 072 095	1 998 148	98 864	4 169 107
Індивідуально знецінені				
– із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 773	1 773
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	-	1 773	1 773
Всього боргових цінних паперів	2 072 095	1 998 148	100 637	4 170 880

Кредитні рейтинги державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ засновані на суверенному рейтингу України, а кредитний рейтинг корпоративних облігацій – на рейтингу міжнародних рейтингових агентств Fitch, Moody's, S&P.

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про знецінення боргових цінних паперів, є їхній прострочений статус. На підставі цього фактору Банком вище наведений аналіз за строками прострочення платежу по боргових цінних паперах, які в індивідуальному порядку визначені як знецінені.

Станом на 31 грудня 2012 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 20 лютого 2013 року по 25 серпня 2015 року та ефективною процентною ставкою від 7% до 40% річних.

На 31 грудня 2012 року корпоративні облігації включають облігації підприємств з кінцевими строками погашення з 1 вересня 2013 року по 9 лютого 2015 року, а також прострочені, та ефективною процентною ставкою від 9% до 21% річних.

Станом на 31 грудня 2012 року боргові цінні папери балансовою вартістю 85 024 тисячі гривень (у 2011 році – нуль) були надані в забезпечення по кредитах, отриманих від НБУ (Примітка 13).

У 2012 році Банк визнав знецінення боргових цінних паперів у сумі 589 тисяч гривень (у 2011 році – визнав знецінення у сумі 18 851 тисяча гривень).

11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи

	Будівлі	Удосконалення орендованого майна	Предмети мистецтва	Комп'ютери та інше обладнання	Капітало-вкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2011 року	1 225 760	35 760	2 813	361 785	26 930	1 653 048	92 555	1 745 603
Накопичена амортизація	(187 195)	(23 845)	-	(243 525)	-	(454 565)	(51 472)	(506 037)
Балансова вартість на 1 січня 2011 року	1 038 565	11 915	2 813	118 260	26 930	1 198 483	41 083	1 239 566
Надходження	1 171	1 646	-	72 470	17 921	93 208	33 110	126 318
Вибуття/ списання	(487)	(959)	-	(2 835)	(112)	(4 393)	(2 325)	(6 718)
Переведення в іншу категорію	32 255	24	-	-	(32 279)	-	-	-
Переведення в інвестиційну власність	(15 535)	-	-	-	-	(15 535)	-	(15 535)
Переведення з інвестиційної власності	33 584	-	-	-	-	33 584	-	33 584
Переоцінка	41 079	-	-	-	-	41 079	-	41 079
Збиток від знецінення	(10 746)	-	-	-	-	(10 746)	-	(10 746)
Відновлення раніше визнаного знецінення через прибуток та збиток	7 894	-	-	-	-	7 894	-	7 894
Амортизаційні відрахування	(24 393)	(5 369)	-	(47 159)	-	(76 921)	(12 224)	(89 145)
Балансова вартість на 31 грудня 2011 року	1 103 387	7 257	2 813	140 736	12 460	1 266 653	59 644	1 326 297
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2011 року	1 335 019	31 183	2 813	413 080	12 460	1 794 555	114 302	1 908 857
Накопичена амортизація	(231 632)	(23 926)	-	(272 344)	-	(527 902)	(54 658)	(582 560)
Балансова вартість на 1 січня 2012 року	1 103 387	7 257	2 813	140 736	12 460	1 266 653	59 644	1 326 297
Надходження	-	-	-	54 854	4 448	59 302	48 173	107 475
Вибуття/ списання	-	(443)	-	(5 893)	-	(6 336)	(3 765)	(10 101)
Переведення в іншу категорію	6 385	1 191	-	-	(7 576)	-	-	-
Переведення в інвестиційну власність	(27 618)	-	-	-	-	(27 618)	-	(27 618)
Переведення з інвестиційної власності	16 656	-	-	-	-	16 656	-	16 656
Переоцінка	-	-	6 295	-	-	6 295	-	6 295
Амортизаційні відрахування	(26 143)	(3 934)	-	(57 239)	-	(87 316)	(19 086)	(106 402)
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	1 072 667	4 071	9 108	132 458	9 332	1 227 636	84 966	1 312 602
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2012 року	1 333 068	27 309	9 108	437 098	9 332	1 815 915	154 607	1 970 522
Накопичена амортизація	(260 401)	(23 238)	-	(304 640)	-	(588 279)	(69 641)	(657 920)
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	1 072 667	4 071	9 108	132 458	9 332	1 227 636	84 966	1 312 602

11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року власні будівлі, меблі, обладнання та банкомати Банку залишковою вартістю 1 208 430 тисяч гривень (у 2011 році – 836 005 тисяч гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2012 року будівлі Банку балансовою вартістю 734 972 тисячі гривень (у 2011 році – 757 737 тисяч гривень) та інвестиційна власність балансовою вартістю 25 985 тисяч гривень (у 2011 році – 18 952 тисячі гривень) були надані в забезпечення під кредити від НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість приміщень становила б 450 931 тисячу гривень (у 2011 році – 475 569 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2012 р.	2011 р.
Будівлі за переоціненою вартістю у звіті про фінансовий стан	1 072 667	1 103 387
Резерв переоцінки, представлений у капіталі, за вирахуванням податку	(610 234)	(617 274)
Відстрочений податок при переоцінці основних засобів	(11 502)	(10 544)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та знецінення	450 931	475 569

Будівлі та інвестиційна власність Банку не були переоцінені станом на 1 грудня 2012 року. Аналіз чутливості справедливої вартості будівель до змін основних припущень, використаних при оцінці, представлений у Примітці 5.

Далі показані зміни у сумі інвестиційної власності:

	2012 рік	2011 рік
Справедлива вартість інвестиційної власності на 1 січня	70 667	78 152
Переведення в категорію будівель, які займає власник	(16 656)	(33 584)
Переведення з категорії будівель, які займає власник	27 618	15 535
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	19	10 564
Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня	81 648	70 667

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 2012 фінансовий рік, становив 5 825 тисяч гривень (у 2011 році – 7 035 тисяч гривень) (Примітка 26). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності за 2012 фінансовий рік становили 1 942 тисячі гривень (у 2011 році – 2 558 тисяч гривень).

Прибуток мінус збитки від зміни справедливої вартості інвестиційної власності у сумі 19 тисяч гривень (у 2011 році – прибуток мінус збитки у сумі 10 564 тисячі гривень) були визнані у звіті про фінансові результати.

12. Інші активи

	2012 рік	2011 рік
Фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	65 961	36 475
Похідні фінансові активи (Примітка 21)	8 789	33 637
Дебіторська заборгованість за операціями продажу прав вимоги за кредитами	-	23 269
Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	-	8 807
Інші фінансові активи	15 414	9 782
Резерв під знецінення	(3 007)	(10 132)
Всього фінансових активів	87 157	101 838
Нефінансові активи		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	24 151	31 149
Банківські метали	47 362	37 203
Дебіторська заборгованість за придбані банківські метали	-	23 098
Заставне майно, що перейшло у власність Банку:		
– нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	99 735	62 540
– інше майно, прийняте у погашення кредитів	-	1 989
Інше	28 930	40 615
Резерв під знецінення	(362)	(792)
Всього нефінансових активів	199 816	195 802
Всього інших активів	286 973	297 640

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Банк планує продати ці активи у майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, що утримуються для продажу, через низьку ймовірність можливості їх продажу протягом року та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісне визнання активів було здійснено за справедливою вартістю на момент отримання.

У сумі резерву під знецінення інших фінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2012 рік	2011 рік
Резерв під знецінення на 1 січня	10 132	21 911
Збиток від знецінення /(зменшення знецінення) за рік	1 927	(11 700)
Активи, списані протягом року як безнадійні	(9 052)	(79)
Резерв під знецінення на 31 грудня	3 007	10 132

У сумі резерву під знецінення інших нефінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2012 рік	2011 рік
Резерв під знецінення на 1 січня	792	37 022
(Відновлення знецінення)/збиток від знецінення за рік	(430)	(36 230)
Резерв під знецінення на 31 грудня	362	792

13. Заборгованість перед Національним банком України

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав заборгованість перед Національним банком України за двома кредитами.

У січні 2009 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 500 000 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 18,5% річних, строк повернення кредиту – грудень 2009 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до грудня 2012 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних, тобто 9,5% річних станом на звітну дату. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість цього кредиту становила 349 992 тисячі гривень (у 2011 році – 349 992 тисячі гривень).

У березні 2009 року Банк отримав від НБУ додатковий кредит для підтримки ліквідності в розмірі 1 336 900 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 16,5% річних, строк повернення кредиту – березень 2010 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до квітня 2013 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних, тобто 9,5% річних станом на звітну дату. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість цього кредиту становила 666 161 тисяча гривень (у 2011 році – 666 165 тисяч гривень).

Ці кредити забезпечені кредитами клієнтам Банку балансовою вартістю 1 785 609 тисяч гривень (Примітка 9) та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 734 972 тисячі гривень та 25 985 тисяч гривень, відповідно (Примітка 11), а також борговими цінними паперами балансовою вартістю 85 024 тисячі гривень (Примітка 10) (у 2011 році – кредити були забезпечені кредитами клієнтам балансовою вартістю 923 253 тисячі гривень та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 757 737 тисяч гривень та 18 952 тисячі гривень, відповідно, боргові цінні папери - нуль).

14. Заборгованість перед іншими банками

	2012 рік	2011 рік
Поточні рахунки інших банків		
- Україна	789 756	201 261
- Країни, що не входять до ОЕСР	428	406
Всього поточних рахунків інших банків	790 184	201 667
Строкові депозити інших банків		
- Україна	381 854	319 492
Всього строкових депозитів інших банків	381 854	319 492
Всього заборгованості перед іншими банками	1 172 038	521 159

Станом на 31 грудня 2012 року до складу строкових депозитів інших банків включені 524 тисяч гривень (у 2011 році – 524 тисяч гривень), які являють собою забезпечення зобов'язань за імпортними акредитивами та гарантіями (Примітка 31), а також 3 194 тисячі гривень, які являють собою забезпечення за непідтвердженими акредитивами.

Станом на 31 грудня 2012 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 951 449 тисяч гривень становили 81% заборгованості інших банків (2011 – 406 873 тисячі гривень становили 78 % заборгованості інших банків).

Як описано у Примітці 9, строкові депозити інших банків у сумі 68 278 тисяч гривень (у 2011 році – 68 277 тисяч гривень) були забезпечені кредитами клієнтів у сумі 68 311 тисяч гривень (у 2011 році – 68 332 тисячі гривень).

15. Кошти клієнтів

	2012 рік	2011 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	4 699 932	9 143 088
- Строкові депозити	2 680 157	2 421 181
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	1 780 377	1 546 466
- Строкові депозити	8 450 487	7 113 446
Всього коштів клієнтів	17 610 953	20 224 181

Станом на 31 грудня 2012 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 2 657 617 тисяч гривень становили 15% коштів клієнтів (у 2011 році – розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 6 736 999 тисяч гривень становили 33% коштів клієнтів).

15. Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 449 891 тисяча гривень (у 2011 році – 391 664 тисячі гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам балансовою вартістю 554 378 тисяч гривень (у 2011 році – 642 308 тисяч гривень) (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 57 382 тисячі гривень (у 2011 році – 25 903 тисячі гривень). Крім того, 48 549 тисяч гривень (у 2011 році – 167 628 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпортованими акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 31).

Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний повертати строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит повертається на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти виплачуються за ставкою, передбаченою для депозитів до запитання, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2012 рік	2011 рік
Фізичні особи	10 230 864	8 659 913
Торгівля та агентські послуги	1 434 943	2 105 232
Транспорт та інфраструктура	1 329 444	939 688
Металургія	1 155 763	5 196 494
Машинобудування	1 018 180	890 967
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	378 509	415 238
Будівництво та нерухомість	321 622	338 144
Небанківські фінансові установи	318 441	267 059
Харчова промисловість та сільське господарство	179 707	82 830
Хімічна галузь	156 367	159 349
Переробка деревини	51 875	106 872
Інше	1 035 238	1 062 395
Всього коштів клієнтів	17 610 953	20 224 181

16. Випущені єврооблігації

У лютому і травні 2007 року Банк отримав кредит у сумі 275 000 тисяч доларів США від Standard Bank Plc. Цей кредит з первісним строком погашення у лютому 2010 року був профінансований за рахунок випуску облігацій участі у кредиті («єврооблігацій») з процентною ставкою 9,75% річних, емітованих Standard Bank Plc без права регресу з єдиною метою фінансування кредиту Банка.

У грудні 2009 року в результаті реструктуризації позикових коштів Банку кредит був замінений кредитом з процентною ставкою 11% річних та остаточним строком погашення у грудні 2014 року. У листопаді 2010 року були підписані зміни до договору з урахуванням майбутнього об'єднання двох банків (Примітка 1). Зміна умов договору не призвела до припинення визнання зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих із використанням початкової ефективної процентної ставки, та балансовою вартістю позикових коштів на дату підписання змін становила 0,34%. У 2010 році Банк погасив частину кредиту в сумі 22 512 тисячі доларів США (включаючи 4 936 тисяч доларів США відповідно до змінених умов кредиту). Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість цього кредиту становила 1 972 640 тисяч гривень (у 2011 році – 1 959 340 тисяч гривень).

17. Випущені облігації

У квітні 2008 року Банк випустив облігації серії В у гривнях загальною номінальною вартістю 300 000 тисяч гривень. Процентна ставка за цими облігаціями спочатку була встановлена на рівні 13,5% річних та переглянута у 2010 році до 17% річних.

У 2009 році відповідно до проспекту емісії Банком було здійснено викуп облігацій серії В номінальною вартістю 284 566 тисяч гривень, у 2010 році – загальною номінальною вартістю 1 915 тисяч гривень.

Спостережною радою Банку у 2011 році прийняте рішення про подовження строків обігу та погашення облігацій серії В та встановлені нові дати викупу та погашення. Строк обігу встановлено до 3 квітня 2014 року включно. Процентну ставку за вказаними облігаціями встановлено з квітня 2011 року на рік на рівні 13,75%, на подальші процентні періоди ставку буде встановлено залежно від ринкової кон'юнктури, але не менше 3% річних.

	2012 рік		2011 рік	
	Номінальна вартість	Балансова вартість	Номінальна вартість	Балансова вартість
Облігації серії В в обігу	105	108	105	108
Всього облігацій в обігу	105	108	105	108

18. Інші позикові кошти

	2012 рік	2011 рік
Landesbank Berlin AG	49 605	80 065
Deutsche Bank	27 968	45 753
Інші кредити	17 064	27 894
HSBC Bank Plc	-	232 354
Всього інших позикових коштів	94 637	386 066

Кредити від Landesbank Berlin AG деноміновані в євро та видані під середньозважену процентну ставку EURIBOR+0,6% річних зі строками погашення з 28 червня 2013 року по 30 травня 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів. Кредити були отримані з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку.

Кредити від Deutsche Bank деноміновані в євро та видані під середньозважену процентну ставку EURIBOR+0,7% річних зі строками погашення 12 лютого 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредитів. Кредити були отримані з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку.

Інші кредити являють собою кошти, отримані від інших банків з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку. Ці позикові кошти деноміновані в доларах США та видані під середньозважену процентну ставку LIBOR+5,1% річних зі строками погашення з 2 грудня 2013 року по 17 лютого 2014 року. Проценти нараховуються на непогашену суму позикових коштів.

19. Інші зобов'язання

	2012 рік	2011 рік
Фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	11 880	4 553
Резерв під зобов'язання з кредитування (Примітка 31)	5 160	1 638
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	4 106	7 666
Кошти в розрахунках	3 824	2 306
Похідні фінансові зобов'язання (Примітка 21)	1 856	19 808
Інші фінансові зобов'язання	4 964	4 583
Всього фінансових зобов'язань	31 790	40 554
Нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	56 003	53 791
Інші податки до сплати	19 520	12 947
Інші нарахування та доходи майбутніх періодів	3 050	-
Всього нефінансових зобов'язань	78 573	66 738
Всього інших зобов'язань	110 363	107 292

20. Субординований борг

Субординований борг у гривні був залучений ПАТ «ДОНГОРБАНК» від української компанії у 2009 році у сумі 127 300 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. Станом на 31 грудня 2012 року балансова вартість залучення становила 128 590 тисяч гривень (у 2011 році – 128 681 тисяч гривень). Крім того, субординований борг у гривні був залучений ПАТ «ДОНГОРБАНК» у 2009 році у української компанії сумі 135 000 тисяч гривень балансовою вартістю 136 368 тисяч гривень станом на 31 грудня 2012 року (у 2011 році – балансовою вартістю 136 465 тисяч гривень) з процентною ставкою 12,75% річних та строком погашення у листопаді 2014 року.

Також субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році на таких умовах: у сумі 220 000 тисяч гривень балансовою вартістю 221 574 тисячі гривень станом на 31 грудня 2012 року (у 2011 році – балансовою вартістю 221 682 тисячі гривень) з процентною ставкою 9% річних та строком погашення у жовтні 2015 року.

У грудні 2012 року Банк повністю погасив субординований борг у розмірі 25 000 тисяч доларів США.

21. Похідні фінансові інструменти

Нижче у таблиці показана справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк мав такі валютні контракти з банками:

	2012 рік		2011 рік	
	Контракти з позитивною справед- ливою вартістю	Контракти з негативною справед- ливою вартістю	Контракти з позитивною справед- ливою вартістю	Контракти з негативною справед- ливою вартістю
Форвардні валютні контракти: справедлива вартість станом на кінець звітного періоду				
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	338 243	222 421	-	517 172
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	383 827	-	-	-
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	340 456	235 578	914 811	-
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-)	(714 852)	(223 964)	-	(502 425)
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	(338 330)	(209 953)	(905 399)	-
- кредиторської заборгованості в інших валютах при розрахунку (-)	(555)	(25 796)	-	(18 233)
Чиста справедлива вартість валютних форвардних контрактів	8 789	(1 714)	9 412	(3 486)
Договори валютного свопу: справедлива вартість станом на кінець звітного періоду				
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+)	-	-	390 313	990 897
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-)	(85 048)	(290 234)	(2 186 255)	(921 096)
- дебіторської заборгованості в євро при розрахунку (+)	-	-	-	892 892
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-)	-	(21 130)	(386 605)	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	71 937	311 222	2 250 463	7 987
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	-	(39 948)	(994 492)
- дебіторської заборгованості в інших валютах при розрахунку (+)	13 111	-	-	7 490
- кредиторської заборгованості в інших валютах при розрахунку (-)	-	-	(3 743)	-
Чиста справедлива вартість договорів валютного свопу	-	(142)	24 225	(16 322)

21. Похідні фінансові інструменти (продовження)

Відповідний чистий прибуток або збиток від зміни справедливої вартості цих інструментів був відображений як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

22. Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2012 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 230 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2010 року акціонерний капітал ПУМБ складався з 10 968 880 простих акцій номінальною вартістю 230 гривень за акцію. Акціонерний капітал ПАТ «ДОНГОРБАНК» станом на 31 грудня 2010 року складався з 771 650 000 простих акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. У цій фінансовій звітності сума акціонерного капіталу ПАТ «ДОНГОРБАНК», скоригована на інфляцію, на 31 грудня 2010 року відображена у рядку «Резерв об'єднання».

13 грудня 2011 року було отримане свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондовому ринку з реєстрації акціонерного капіталу об'єднаного банку. Різниця між балансовою вартістю акціонерного капіталу ПАТ «ДОНГОРБАНК» та його номінальною вартістю станом на 31 грудня 2011 року відображена у рядку «Резерв об'єднання» у сумі 34 266 тисяч гривень.

	Кількість акцій	Номінальна сума	Сума, скоригована на інфляцію
На 1 січня 2011 р.	10 968 880	2 522 842	2 655 700
Нова емісія акцій	3 355 000	771 650	771 650
На 31 грудня 2011 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350
На 31 грудня 2012 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350

Станом на 31 грудня 2012 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Характер та призначення інших резервів

Інші резерви використовуються для обліку накопичених курсових різниць в результаті перерахунку статей капіталу в валюту представлення Банку за обмінним курсом на звітну дату.

23. Сегментний аналіз

Сегментна інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2012 року представлена нижче:

2012 рік	Роздрібний бізнес	Корпора- тивний бізнес	Інвестицій- ний бізнес	Нерозпо- ділені статті	Всього
Активи сегментів	5 630 869	14 675 228	7 309 503	(3 374)	27 612 226
у т.ч.					
Грошові кошти	547 568	253 706	-	-	801 274
Кошти на рахунках в Національному банку України	70 179	25 650	1 389 431	-	1 485 260
Кошти в інших банках, нетто	-	-	2 413 063	-	2 413 063
Кредити клієнтам, нетто	4 164 865	13 719 936	-	-	17 884 801
- кредити клієнтам, брутто	5 603 149	15 390 662	-	-	20 993 811
- резерв	(1 438 284)	(1 670 726)	-	-	(3 109 010)
Інвестиційні цінні папери	-	-	3 397 473	-	3 397 473
Інші статті фінансової звітності	848 257	675 936	109 536	(3 374)	1 630 355
Зобов'язання сегментів	10 309 483	7 475 630	3 262 047	1 503 970	22 551 130
у т.ч.					
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	1 016 153	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	-	-	1 172 014	-	1 172 014
Кошти клієнтів	10 237 906	7 423 731	-	-	17 661 637
Випущені єврооблігації та інші позикові кошти	-	-	2 067 277	-	2 067 277
Випущені облігації	-	-	108	-	108
Субординований борг	-	-	-	486 532	486 532
Інші статті фінансової звітності	71 577	51 899	22 648	1 285	147 409

23. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2012 фінансовий рік подано далі:

	Роздріб- ний бізнес	Корпора- тивний бізнес	Інвести- ційний бізнес	Нероз- поділені статті	Всього
2012 рік					
Кредити клієнтам	724 420	1 723 036	-	-	2 447 456
Кошти в інших банках	-	-	282 443	-	282 443
Інвестиційні цінні папери	-	-	327 305	-	327 305
Процентні доходи	724 420	1 723 036	609 748	-	3 057 204
Кошти клієнтів	(697 881)	(435 072)	-	-	(1 132 953)
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	(97 379)	(97 379)
Заборгованість перед іншими банками	(2 006)	(9 158)	(158 758)	-	(169 922)
Кредити міжнародних організацій	-	(3 220)	(265 478)	-	(268 698)
Цінні папери, емітовані банком	-	-	(16)	-	(16)
Субординований борг	-	-	-	(71 728)	(71 728)
Процентні витрати	(699 887)	(447 450)	(424 252)	(169 107)	(1 740 696)
Трансферт	625 531	(617 028)	(147 778)	139 275	-
Чисті процентні доходи	650 064	658 558	37 718	(29 832)	1 316 508
Комісійні доходи	317 876	133 003	36 287	-	487 166
Комісійні витрати	(166 789)	(5 538)	(6 417)	-	(178 744)
Чистий комісійний дохід	151 087	127 465	29 870	-	308 422
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою, результат від переоцінки	9 453	599	24 389	-	34 441
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів	-	-	3 079	-	3 079
Торговий дохід	9 453	599	27 468	-	37 520
Інший дохід/(витрати)	4 459	2 789	527	(2 253)	5 522
Операційний дохід	815 063	789 411	95 583	(32 085)	1 667 972
Операційні витрати	(481 764)	(308 081)	(55 066)	(65 055)	(909 966)
Резерви на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(3 522)	-	-	(3 522)
Резерв під знецінення кредитів та цінних паперів	(312 130)	(50 871)	2 461	-	(360 540)
Резерв під передоплати	-	-	-	4 499	4 499
Результат сегменту	21 169	426 937	42 978	(92 641)	398 443
Податок на прибуток	-	-	-	(121 472)	(121 472)
Прибуток/(збиток) за рік	21 169	426 937	42 978	(214 113)	276 971

23. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про активи та зобов'язання звітних сегментів Банку станом на 31 грудня 2011 року, подану згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Банку до об'єднання, подано далі:

2011 рік	Роздрібний бізнес	Корпора- тивний бізнес	Інвестицій- ний бізнес	Нерозпо- ділені статті	Всього
Активи сегментів	4 965 821	13 882 283	10 840 075	(2 118)	29 686 061
у т.ч.					
Грошові кошти	333 998	348 974	-	-	682 972
Кошти на рахунках в Національному банку України	110 795	77 909	1 914 768	-	2 103 472
Кошти в інших банках, нетто	-	-	4 390 985	-	4 390 985
Кредити клієнтам, нетто	3 617 286	12 821 050	-	-	16 438 336
- кредити клієнтам, брутто	4 840 013	14 497 719	-	-	19 337 732
- резерв	(1 222 727)	(1 676 669)	-	-	(2 899 396)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	4 402 666	-	4 402 666
Інші статті фінансової звітності	903 742	634 350	131 656	(2 118)	1 667 630
Зобов'язання сегментів	8 718 406	11 543 056	2 877 830	1 683 619	24 822 911
у т.ч.					
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	1 016 157	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	-	-	521 311	-	521 311
Кошти клієнтів	8 685 088	11 498 937	-	-	20 184 025
Випущені єврооблігації та інші позикові кошти	-	-	2 345 406	-	2 345 406
Випущені облігації	-	-	108	-	108
Субординований борг	-	-	-	687 658	687 658
Інші статті фінансової звітності	33 318	44 119	11 005	(20 196)	68 246

23. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2011 рік, подану згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Банку до об'єднання, подано далі:

	Роздріб- ний бізнес	Корпора- тивний бізнес	Інвести- ційний бізнес	Нероз- поділені статті	Всього
2011 рік					
Кредити клієнтам	459 450	1 602 451	-	-	2 061 901
Кошти в інших банках	-	693	197 846	-	198 539
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	289 340	-	289 340
Процентні доходи	459 450	1 603 144	487 186	-	2 549 780
Кошти клієнтів	(606 893)	(235 334)	(23 903)	-	(866 130)
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	(115 859)	(115 859)
Заборгованість перед іншими банками	(1 084)	(4 685)	(80 514)	-	(86 283)
Кредити міжнародних організацій	-	(5 466)	(329 528)	-	(334 994)
Цінні папери, емітовані банком	-	-	(16)	-	(16)
Субординований борг	-	-	-	(65 933)	(65 933)
Процентні витрати	(607 977)	(245 485)	(433 961)	(181 792)	(1 469 215)
Трансферт	456 877	(811 671)	133 340	221 454	-
Чисті процентні доходи	308 350	545 988	186 565	39 662	1 080 565
Комісійні доходи	245 437	121 667	33 537	-	400 641
Комісійні витрати	(125 676)	(9 577)	(1 562)	-	(136 815)
Чистий комісійний дохід	119 761	112 090	31 975	-	263 826
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою, результат від переоцінки	9 115	-	9 107	-	18 222
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	(1 920)	-	(1 920)
Торговий дохід	9 115	-	7 187	-	16 302
Інший дохід/(витрати)	(2 311)	(6 151)	7 825	1 657	1 020
Операційний дохід	434 915	651 927	233 552	41 319	1 361 713
Операційні витрати	(439 531)	(295 387)	(57 368)	-	(792 286)
Резерви на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	3 474	-	-	3 474
Резерв під знецінення кредитів та цінних паперів	(127 292)	45 288	27 322	-	(54 682)
Резерв під передоплати	-	-	14 167	33 225	47 392
Результат сегменту	(131 908)	405 302	217 673	74 544	565 611
Податок на прибуток	-	-	-	(110 289)	(110 289)
Прибуток/(збиток) за рік	(131 908)	405 302	217 673	(35 745)	455 322

23. Сегментний аналіз (продовження)

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління Банку. Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Далі подане вивірення активів та зобов'язань звітних сегментів станом на 31 грудня 2012 року:

	Всього активів або зобов'язань звітних сегментів	Коригування 1	Інші коригування	Подано у звітності
2012 рік				
Активи	27 612 226	(50 676)	(6 202)	27 555 348
у т.ч.				
Грошові кошти	801 274	(98 362)		702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 485 260	-	-	1 485 260
Кошти в інших банках, нетто	2 413 063	-	(8 385)	2 404 678
Кредити клієнтам	17 884 801	-	(999)	17 883 802
- кредити клієнтам, брутто	20 993 811	-	(999)	20 992 812
- резерв	(3 109 010)	-	-	(3 109 010)
Інвестиційні цінні папери	3 397 473	-	-	3 397 473
Інші статті звітності	1 630 355	47 686	3 182	1 681 223
Зобов'язання	22 551 130	(50 684)	(5 098)	22 495 348
у т.ч.				
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 153	-	-	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	1 172 014	-	24	1 172 038
Кошти клієнтів	17 661 637	(50 684)	-	17 610 953
Випущені єврооблігації та інші позикові кошти	2 067 277	-	-	2 067 277
Випущені облігації	108	-	-	108
Субординований борг	486 532	-	-	486 532
Інші статті звітності	147 409	-	(5 122)	142 287

Вказане у вищенаведеній таблиці Коригування 1 пов'язане з операціями видачі грошових коштів через банкомати 31 грудня 2012 року, які не відображені у звітності за сегментами.

23. Сегментний аналіз (продовження)

Далі подано вивірення доходів, прибутку або збитку звітних сегментів за 2012 фінансовий рік:

	Всього доходів та витрат звітних сегментів	Коригування 1	Інші коригування	Подано у звітності
2012 рік				
Процентні доходи	3 057 204	(255 465)	(52 306)	2 749 433
Процентні витрати	(1 740 696)	142 459	-	(1 598 237)
Чисті процентні доходи	1 316 508	(113 006)	(52 306)	1 151 196
Резерв під знецінення кредитів	-	-	(285 610)	(285 610)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів	1 316 508	(113 006)	(337 916)	865 586
Комісійні доходи	487 166	-	8 439	495 605
Комісійні витрати	(178 744)	-	(9 318)	(188 062)
Чистий комісійний дохід	308 422	-	(879)	307 543
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою, результат від переоцінки	34 441	-	(3 563)	30 878
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів	3 079	-	-	3 079
Торговий дохід	37 520	-	(3 563)	33 957
Розформування резерву за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	(3 522)	(3 522)
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності	-	-	19	19
Резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	(589)	(589)
Переоцінка інвестиційних цінних паперів через прибуток/ збиток	-	-	237	237
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів	-	113 006	-	113 006
Інший дохід/(витрати)	5 522	-	24 347	29 869
Операційний дохід	1 667 972	-	(321 866)	1 346 106
Операційні витрати	(909 966)	-	(36 092)	(946 058)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(3 522)	-	3 522	-
Резерв під знецінення активів	(360 540)	-	360 540	-
Резерв під передоплати	4 499	-	(4 499)	-
Результат сегменту / Прибуток до оподаткування	398 443	-	1 605	400 048
Податок на прибуток	(121 472)	-	21	(121 451)
Чистий прибуток за рік	276 971	-	1 626	278 597

Вказане у вищенаведеній таблиці Коригування 1 пов'язане з розкриттям інформації по зустрічних міжбанківських кредитах та депозитах розгорнуто та на нетто-основі в управлінській звітності та звітності за МСФЗ, відповідно.

23. Сегментний аналіз (продовження)

Далі подано вивірення активів та зобов'язань звітних сегментів станом на 31 грудня 2011 року, поданих згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Банку до об'єднання, з фінансовою звітністю Банку, поданою з використанням методу «попередніх залишків». Вплив об'єднання та змін у форматі подання інформації та принципу обліку процентних доходів показано окремо.

2011 рік	Всього активів або зобов'язань звітних сегментів	Кори- гування 1	Кори- гування 2	Кори- гування 3	Кори- гуван-ня 4	Інші кори- гування	Подано у звітності
Активи	29 686 061	(52 062)	90 245	(13 199)	-	18 105	29 729 150
у т.ч.							
Грошові кошти	682 972	(52 062)	-	-	-	-	630 910
Кошти на рахунках в Національному банку України	2 103 472	-	-	-	-	8	2 103 480
Кошти в інших банках, нетто	4 390 985	-	90 245	206 025	-	(10 363)	4 676 892
Кредити клієнтам	16 438 336	-	-	6 056	-	(19 327)	16 425 065
- кредити клієнтам, брутто	19 337 732	-	-	14 118	-	4 914	19 356 764
- резерв	(2 899 396)	-	-	(8 062)	-	(24 241)	(2 931 699)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4 402 666	-	-	(225 280)	-	551	4 177 937
Інші статті звітності	1 667 630	-	-	-	-	47 236	1 714 866
Зобов'язання	24 822 911	(52 062)	90 245	-	(6 088)	40 867	24 895 873
у т.ч.							
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 157	-	-	-	-	-	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	521 311	-	-	-	-	(152)	521 159
Кошти клієнтів	20 184 025	(52 062)	90 245	-	-	1 973	20 224 181
Випущені єврооблігації та інші позикові кошти	2 345 406	-	-	-	-	-	2 345 406
Випущені облігації	108	-	-	-	-	-	108
Субординований борг	687 658	-	-	-	(6 088)	-	681 570
Інші статті звітності	68 246	-	-	-	-	39 046	107 292

Вказані у вищенаведеній таблиці коригування пов'язані:

- Коригування 1 – з операціями видачі грошових коштів через банкомати 31 грудня 2011 року, які не відображені у звітності за сегментами;
- Коригування 2 – з розбіжностями у строках визнання грошових коштів за рахунками «ностро» на звітну дату, які не відображені у звітності за сегментами;
- Коригування 3 – з рекласифікацією залишків за операціями «репо», дебіторської заборгованості та відповідних резервів, які у звітності за сегментами визнані як операції купівлі-продажу цінних паперів;
- Коригування 4 – з прибутком при первісному визнанні субординованого боргу за ставкою нижче ринкової, не відображеним у звітності за сегментами.

23. Сегментний аналіз (продовження)

Далі подано вивірення доходів, прибутку або збитку звітних сегментів станом на 31 грудня 2011 року, поданих згідно з інформацією, аналізованою керівництвом Банку до об'єднання, з фінансовою звітністю Банку, поданою з використанням методу «попередніх залишків». Вплив об'єднання та змін у форматі подання інформації та принципу обліку процентних доходів показано окремо.

	Всього доходів та витрат звітних сегментів	Коригу- вання 1	Коригу- вання 2	Коригу- вання 3	Інші кори- гування	Подано у звітності
2011 рік						
Процентні доходи	2 549 780	(152 614)	-	-	2 736	2 399 902
Процентні витрати	(1 469 215)	50 189	(5 840)	-	(634)	(1 425 500)
Чисті процентні доходи	1 080 565	(102 425)	(5 840)	-	2 102	974 402
Резерв під знецінення кредитів	-	-	-	-	(55 379)	(55 379)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів	1 080 565	(102 425)	(5 840)	-	(53 277)	919 023
Комісійні доходи	400 641	-	-	(8 270)	(8 110)	384 261
Комісійні витрати	(136 815)	-	-	8 270	3 021	(125 524)
Чистий комісійний дохід	263 826	-	-	-	(5 089)	258 737
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою, результат від переоцінки	18 222	-	-	-	(9 396)	8 826
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(1 920)	-	-	-	746	(1 174)
Торговий дохід	16 302	-	-	-	(8 650)	7 652
Розформування резерву за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	-	-	-	3 568	3 568
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності	-	-	-	-	10 564	10 564
Резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	-	-	-	-	(18 851)	(18 851)
Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів	-	102 425	-	-	(668)	101 757
Інший дохід/(витрати)	1 020	-	-	-	29 661	30 681
Операційний дохід	1 361 713	-	(5 840)	-	(42 742)	1 313 131
Операційні витрати	(792 286)	-	-	-	19 892	(772 394)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	3 474	-	-	-	(3 474)	-
Резерв під знецінення активів	(54 682)	-	-	-	54 682	-
Резерв під передоплати	47 392	-	-	-	(47 392)	-
Результат сегменту / Прибуток до оподаткування	565 611	-	(5 840)	-	(19 034)	540 737
Податок на прибуток	(110 289)	-	-	-	13 665	(96 624)
Чистий прибуток за рік	455 322	-	(5 840)	-	(5 369)	444 113

Вказані у вищенаведеній таблиці коригування пов'язані:

- Коригування 1 – з розкриттям інформації по зустрічних міжбанківських кредитах та депозитах розгорнуто та на нетто-основі в управлінській звітності та звітності за МСФЗ, відповідно;

23. Сегментний аналіз (продовження)

- Коригування 2 – з прибутком при первісному визнанні субординованого боргу за ставкою нижче ринкової, не відображеним у звітності за сегментами;
- Коригування 3 – внутрішньогрупові доходи та витрати ПУМБ та ПАТ «Донгорбанк» за операціями Процесингового центру за 2011 рік до дати об'єднання, не вилучені у звітності за сегментами.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особою, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Капітальні інвестиції включають надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, та представлені активами, розташованими в Україні.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

24. Процентні доходи та витрати

	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредити клієнтам		
- юридичні особи	1 736 533	1 604 866
- фізичні особи	662 667	463 200
Цінні папери	311 079	286 613
Кошти в інших банках	39 154	45 223
Всього процентних доходів	2 749 433	2 399 902
Процентні витрати		
Фізичні особи		
- строкові депозити	(680 201)	(586 243)
- поточні рахунки	(17 500)	(21 517)
Юридичні особи		
- строкові депозити	(275 809)	(171 540)
- поточні рахунки	(159 159)	(89 071)
Випущені єврооблігації	(239 291)	(237 515)
Заборгованість перед НБУ	(97 351)	(115 842)
Субординований борг	(71 710)	(71 829)
Заборгованість перед іншими банками	(36 886)	(32 284)
Інші позикові кошти	(20 316)	(99 644)
Випущені облігації	(14)	(15)
Всього процентних витрат	(1 598 237)	(1 425 500)
Чисті процентні доходи	1 151 196	974 402

25. Комісійні доходи та витрати

	2012 рік	2011 рік
Платіжні картки	292 661	210 051
Валютообмінні операції	67 981	63 779
Розрахункове обслуговування клієнтів	56 731	54 538
Документарні операції	38 738	28 236
Касові операції	21 104	18 084
Обслуговування кредитів	14 629	6 367
Фідучіарна діяльність	1 081	1 041
Інше	2 680	2 165
Комісійні доходи	495 605	384 261
Платіжні картки	(155 210)	(108 404)
Обслуговування придбаних кредитів	(9 908)	(2 398)
Інкасація готівкових коштів	(9 758)	(8 569)
Розрахункове обслуговування	(8 447)	(4 880)
Документарні операції	(1 008)	(521)
Фідучіарна діяльність	(474)	(169)
Інше	(3 257)	(583)
Комісійні витрати	(188 062)	(125 524)
Чистий комісійний дохід	307 543	258 737

26. Інші доходи

	2012 рік	2011 рік
Штрафи отримані	9 378	1 647
Інший орендний дохід	8 294	4 432
Орендний дохід від інвестиційної власності (Примітка 11)	5 825	7 035
Дохід від реалізації банківських металів	2 548	3 992
Сторнування раніше визнаного знецінення будівель	-	7 894
Інші доходи	3 824	5 681
Всього інших доходів	29 869	30 681

27. Операційні витрати

	2012 рік	2011 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	479 789	414 786
Знос та амортизація (Примітка 11)	106 402	89 145
Витрати на утримання будівель та обладнання	65 956	52 198
Реклама, представницькі витрати	50 831	27 674
Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	50 370	41 059
Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	38 103	60 641
Оренда приміщень	37 709	38 216
Знецінення будівель	-	10 749
Послуги зв'язку	19 408	14 782
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	16 247	13 112
Послуги охорони	9 266	9 607
Збитки від продажу кредитів	8 664	-
Навчання персоналу	3 252	3 489
Витрати на формування/ (сторнування) резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	1 497	(47 930)
Благодійна діяльність	832	677
Інше	57 732	44 189
Всього операційних витрат	946 058	772 394

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок та внески на соціальне страхування (сплата лікарняних) у сумі 97 978 тисяч гривень та 2 237 тисяч гривень, відповідно (у 2011 році – єдиний соціальний внесок та одноразові пенсійні внески у сумі 87 438 тисяч гривень та 2 032 тисячі гривень. З 2011 року відповідно до законодавства України був введений єдиний соціальний внесок, який у подальшому розподіляється між відповідними державними фондами соціального страхування. Внески до Пенсійного фонду України здійснюються за планом із встановленими внесками. Внесок до державного пенсійного фонду становить 90,2174% від суми єдиного соціального внеску, що у 2012 році склало 88 397 тисяч гривень.

28. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2012 рік	2011 рік
Поточні податкові витрати	58 017	63
Витрати з відстроченого податку	63 434	96 561
Витрати з податку на прибуток за рік	121 451	96 624

Доходи Банку, отримані у 2012 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 21%. У 2011 році доходи Банку оподатковувалися за ставкою 25% до 1 квітня та за ставкою 23% починаючи з 1 квітня цього року. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

	2012 рік	2011 рік
Прибуток до оподаткування	400 048	540 737
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	84 010	127 073
Податковий ефект статей, які не зменшують суму оподаткування або не включені до оподаткованого прибутку:		
- Дохід, що визнається тільки для цілей оподаткування	7 865	36 985
- Дохід, звільнений від оподаткування	-	(32 692)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	14 659	17 809
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	(3 149)	-
- Курсові різниці при визнанні поточного та відстроченого податку на прибуток	(8)	(255)
- Інші нетимчасові різниці	961	(999)
- Визнання раніше невизнаних перенесених податкових збитків	-	(23 067)
- Використання раніше невизнаних перенесених податкових збитків	-	(28 230)
- Зміни суми податку за рахунок зменшення ставок оподаткування в майбутньому	17 113	-
Витрати з податку на прибуток за рік	121 451	96 624

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

28. Податок на прибуток (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань	(209 932)	-	15 043	(194 889)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	88 929	12 565	(74 247)	27 247
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(25 653)	(1 010)	3 853	(22 810)
Нараховані процентні та комісійні доходи	143 855	-	(4 620)	139 235
Нараховані процентні та комісійні витрати	(11 581)	-	5 139	(6 442)
Субординований борг	(1 277)	-	1 277	-
Інше	10 199	-	335	10 534
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(5 460)	11 555	(53 220)	(47 125)
Сума перенесених податкових збитків	25 415	-	(10 214)	15 201
Чистий відстрочений податковий актив / (зобов'язання)	19 955	11 555	(63 434)	(31 924)

28. Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2010 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2011 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерв під знецінення кредитів та резерви під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	(6 775)	-	(203 157)	(209 932)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	69 370	(3 851)	23 410	88 929
Основні засоби	(147 841)	131 824	(9 636)	(25 653)
Нараховані процентні та комісійні доходи	86 392	-	57 463	143 855
Нараховані процентні та комісійні витрати	(32 810)	-	21 229	(11 581)
Субординований борг	(2 739)	-	1 462	(1 277)
Інше	20 650	-	(10 451)	10 199
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(13 753)	127 973	(119 680)	(5 460)
Сума перенесених податкових збитків	2 296	-	23 119	25 415
Чисте відстрочене податкове (зобов'язання)/актив	(11 457)	127 973	(96 561)	19 955

29. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Процес управління ризиками

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Департамент ризик-менеджменту, що підпорядкований Голові Правління та звітує Правлінню Банку, Кредитній раді та Комітету з управління активами та пасивами.

Спостережна рада

Спостережна рада має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку в сумі понад 150 000 тисяч доларів США (1 198 950 тисяч гривень в еквіваленті).

Правління

Правління в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Банку Комітету з управління активами та пасивами, затверджує склад цього Комітету та Тарифного Комітету. Крім цього, Правління несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до сфери компетенції Спостережної ради.

Кредитна рада

Кредитна рада Банку затверджує видачу кредитів або зміну умов за кредитами сумою до 150 000 тисяч доларів США (1 198 950 тисяч гривень в еквіваленті) та встановлює ліміти за міжбанківськими операціями. До складу Кредитної ради входить представник акціонерів. Рішення Кредитної ради стосовно проектів з лімітом кредитного ризику понад 20 000 тисяч доларів США (159 860 тисяч гривень в еквіваленті) мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної Ради від Спостережної Ради; рішення стосовно проектів з лімітом кредитного ризику менш ніж 20 000 тисяч доларів США (159 860 тисяч гривень в еквіваленті) мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної ради від Спостережної ради або зовнішньому експерту (представнику від акціонера). Засідання Ради проводяться двічі на тиждень.

Кредитний комітет

Кредитний комітет відповідає за прийняття рішень про реструктуризацію та видачу кредитів сумою до 2 000 тисяч доларів США (15 986 тисяч гривень в еквіваленті) незалежно від наявності забезпечення. Крім того, Кредитний комітет Банку затверджує безризикові кредити з грошовим забезпеченням сумою до 10 000 тисяч доларів США (79 930 тисяч гривень в еквіваленті). Засідання Комітету проводяться декілька разів на тиждень за потребою.

Комітет з управління активами та пасивами

Комітет з управління активами та пасивами несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Департамент ризик-менеджменту

Департамент ризик-менеджменту несе відповідальність за розробку методології управління кредитним ризиком, впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням кредитним ризиком, звітність.

Управління ринкових та операційних ризиків

Управління ринкових та операційних ризиків несе відповідальність за розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку виконувати кількісну оцінку процентного, валютного, операційного ризиків та ризику ліквідності. Цей структурний підрозділ Банку веде поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі та контролює виконання рішень Комітету з управління активами та пасивами.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються імовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, імовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню, Комітету з управління активами та пасивами, Кредитній раді та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного і процентного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків. Керівництво оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій на щоквартальній основі.

Щомісяця Правління отримує детальний звіт про ризики, що має на меті надати всю необхідну інформацію для того, щоб Правління могло оцінити ризики Банку та зробити певні висновки.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує похідні фінансові інструменти (деривативи) та інші інструменти для управління процентними, валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках, курсах іноземних валют, ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та ризиками, пов'язаними із запланованими операціями.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

Надмірна концентрація ризиків

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

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Визначена концентрація кредитних ризиків контролюється і управляється належним чином.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, що являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з установленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою інструментів, що мають позитивну справедливу вартість, відображену у звіті про фінансовий стан.

Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політики.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 8, 9 та 10.

Аналіз знецінення

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

Резерв під знецінення на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву під знецінення окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійснимість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожен звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Резерв під знецінення кредитів на колективній основі

На колективній основі Банк визначає суму резерву під знецінення кредитів, наданих клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим (включаючи кредитні картки, житлову іпотеку та незабезпечені споживчі кредити), а також окремо суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак знецінення. Банк аналізує резерви під знецінення на кожен звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо. Під час аналізу резерву під знецінення кредитів на колективній основі Банк враховує знецінення, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак знецінення окремих кредитів. Збитки від знецінення визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від знецінення та моментом визначення

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

знецінення як такого, що потребує створення резерву під час аналізу окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення. Потім резерв під знецінення аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

У кризовому періоді Банк, з метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

Норматив	2012 рік, %	2011 рік, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та залишки на кореспондентських рахунках до зобов'язань, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	45,01	55,00
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи, які можуть бути отримані чи реалізовані протягом 31 дня до зобов'язань з кінцевим строком погашення протягом 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	70,20	68,34
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	84,34	77,65

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишилися до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2012 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	8 045	16 089	24 134	48 267	1 305 756	1 402 291
Заборгованість перед іншими банками	1 101 488	1 479	5 413	4 438	74 195	1 187 013
Похідні фінансові інструменти:	1 714	-	-	-	-	1 714
- сума до отримання	(458 000)	-	-	-	-	(458 000)
- сума до сплати	459 714	-	-	-	-	459 714
Кошти клієнтів	8 905 708	2 396 532	2 375 375	3 931 626	682 559	18 291 800
Випущені єврооблігації	18 500	36 999	55 499	110 998	2 240 132	2 462 128
Випущені облігації	-	-	7	7	105	119
Інші позикові кошти	407	271	5 071	5 516	84 826	96 091
Інші фінансові зобов'язання	30 074	-	-	-	-	30 074
Субординований борг	4 223	8 874	13 311	26 622	549 256	602 286
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	10 070 159	2 460 244	2 478 810	4 127 474	4 936 829	24 073 516

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

На 31 грудня 2011 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	8 142	15 740	23 890	396 765	682 712	1 127 249
Заборгованість перед іншими банками	443 298	847	13 886	5 201	106 480	569 712
Похідні фінансові інструменти:	19 808	-	-	-	-	19 808
- сума до отримання	(2 416 438)	-	-	-	-	(2 416 438)
- сума до сплати	2 436 246	-	-	-	-	2 436 246
Кошти клієнтів	13 161 534	2 293 536	1 717 160	2 837 793	532 984	20 543 007
Випущені єврооблігації	-	55 473	55 473	110 954	2 461 138	2 683 038
Випущені облігації	-	-	112	-	-	112
Інші позикові кошти	1 198	2 229	87 700	166 523	158 853	416 503
Інші фінансові зобов'язання	13 774	-	-	2 061	4 914	20 749
Субординований борг	11 385	10 642	16 235	232 152	599 858	870 272
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	13 659 139	2 378 467	1 914 456	3 751 449	4 546 939	26 250 450

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2012 рік	41 973	704 944	285 192	376 524	302 186	1 710 819
2011 рік	33 946	327 116	58 004	369 554	323 160	1 111 780

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви та кредитні ліміти за овердрафтами, видаток коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2012 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	702 912	-	-	-	-	702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 485 260	-	-	-	-	1 485 260
Кошти в інших банках	2 125 137	184 188	72 357	649	22 347	2 404 678
Кредити клієнтам	2 013 738	3 385 314	1 446 087	4 052 822	6 985 841	17 883 802
Інвестиційні цінні папери через прибуток/збиток	-	-	-	373 793	-	373 793
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 519	820 923	433 116	402 947	1 365 175	3 023 680
Договори валютного свопу та форвардні валютні контракти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми:						
- сума до отримання	1 062 526	-	-	-	-	1 062 526
- сума до сплати	(1 053 737)	-	-	-	-	(1 053 737)
Інші фінансові активи	78 368	-	-	-	-	78 368
Всього фінансових активів	6 415 723	4 390 425	1 951 560	4 830 211	8 373 363	25 961 282
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	-	1 016 153	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	1 100 563	-	3 194	-	68 281	1 172 038
Кошти клієнтів	8 716 558	1 190 434	1 204 802	5 338 941	1 160 218	17 610 953
Випущені єврооблігації	-	-	-	-	1 972 640	1 972 640
Випущені облігації	-	-	3	-	105	108
Інші позикові кошти	348	165	4 728	4 643	84 753	94 637
Субординований борг	4 223	-	-	-	482 309	486 532
Договори валютного свопу та форвардні валютні контракти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми:						
- сума до отримання	(769 221)	-	-	-	-	(769 221)
- сума до сплати	771 077	-	-	-	-	771 077
Інші фінансові зобов'язання	29 934	-	-	-	-	29 934
Всього фінансових зобов'язань	9 853 482	1 190 599	1 212 727	5 343 584	4 784 459	22 384 851
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(3 437 759)	3 199 826	738 833	(513 373)	3 588 904	3 576 431

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Керівництво вважає, що, незважаючи на поточну економічну ситуацію, кошти на поточних рахунках залишатимуться стабільними. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2011 року:

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	630 910	-	-	-	-	630 910
Кошти на рахунках в Національному банку України	2 103 480	-	-	-	-	2 103 480
Кошти в інших банках	4 501 941	58 757	55 289	60 595	310	4 676 892
Кредити клієнтам	1 540 362	1 941 434	1 441 975	2 711 506	8 789 788	16 425 065
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	2 000 151	233 630	56 688	137 033	1 750 435	4 177 937
Договори валютного свопу та форвардні валютні контракти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми:						
- сума до отримання	3 555 587	-	-	-	-	3 555 587
- сума до сплати	(3 521 950)	-	-	-	-	(3 521 950)
Інші фінансові активи	44 930	-	-	919	22 352	68 201
Всього фінансових активів	10 855 411	2 233 821	1 553 952	2 910 053	10 562 885	28 116 122
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	349 992	666 165	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	442 339	16	10 523	-	68 281	521 159
Кошти клієнтів	13 126 754	2 211 313	1 638 652	2 743 442	504 020	20 224 181
Випущені єврооблігації	-	-	-	-	1 959 340	1 959 340
Випущені облігації	-	-	108	-	-	108
Інші позикові кошти	463	463	77 645	154 882	152 613	386 066
Субординований борг	5 617	-	-	193 657	482 296	681 570
Договори валютного свопу та форвардні валютні контракти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми:						
- сума до отримання	(2 416 438)	-	-	-	-	(2 416 438)
- сума до сплати	2 436 246	-	-	-	-	2 436 246
Інші фінансові зобов'язання	13 774	-	-	2 061	4 911	20 746
Всього фінансових зобов'язань	13 608 755	2 211 792	1 726 928	3 444 034	3 837 626	24 829 135
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(2 753 344)	22 029	(172 976)	(533 981)	6 725 259	3 286 987

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Керівництво вважає, що, незважаючи на поточну економічну ситуацію, кошти на поточних рахунках залишатимуться стабільними. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

Ринковий ризик – неторговий

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації ризиків, пов'язаних з обмінними курсами валют.

Ризик процентної ставки

Ризик процентної ставки виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок спричинить вплив на майбутні грошові потоки та справедливую вартість фінансових інструментів. Контроль процентного ризику здійснюється на основі звіту про зміни спреда та маржі. Крім того, Банк проводить аналіз тривалості та моделювання процентного доходу у разі паралельного зміщення кривої доходності. Наведена нижче таблиця відображає чутливість фінансового результату Банку до можливих поміркованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні на 31 грудня, з урахуванням строків перегляду процентних ставок, передбачених умовами договору за відповідними активами та зобов'язаннями.

Процентна ставка	2012 рік		2011 рік	
	Зміна процентної ставки, базисні пункти	Вплив на чистий прибуток та капітал	Зміна процентної ставки, базисні пункти	Вплив на чистий прибуток та капітал
Libor	+15	(4 068)	+15	(32)
Libor	-10	2 710	-10	16
Euribor	+50	(400)	+50	208
Euribor	-30	240	-30	(128)

Зазначений вище вплив змін процентних ставок на чистий прибуток та капітал не включає вплив оподаткування. Ставка податку на 2012 рік становить 21% (див. Примітку 2).

Банк здійснює оцінку процентного ризику за сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення процентних ставок на 100 базисних пунктів в основних валютах (гривня, долар США, євро). Станом на 31 грудня 2012 року Банк схильний до процентного ризику, реалізація якого може мати вплив на чистий процентний дохід на часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 37 567 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2011 року - зменшення на 73 506 тисяч гривень).

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк оцінює вищезазначений рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. Базові процентні ставки в Банку встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами. При цьому, згідно внутрішніх політик Банку, діє система делегування повноважень на зміни ставок. Контроль за фактичними процентними ставками здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами щомісячно.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов’язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику по позиціях за валютами згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі. Оцінку валютного ризику Банк проводить за допомогою методики оцінки ризикової вартості та стрес-тестування для значних коливань курсів обміну валют.

Далі подано фінансові активи у розрізі валют станом на 31 грудня 2012 року у тисячах гривень:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти в касі та в дорозі	499 772	137 416	29 838	35 886	702 912
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 451 082	23 602	10 576	-	1 485 260
Кошти в інших банках	319 057	1 682 854	327 265	75 502	2 404 678
Кредити клієнтам	9 556 076	7 392 973	922 296	12 457	17 883 802
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	1 879 268	1 137 355	-	-	3 016 623
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	-	373 793	-	-	373 793
Інші фінансові активи	61 394	16 506	9 200	57	87 157
Всього фінансових активів	13 766 649	10 764 499	1 299 175	123 902	25 954 225
Зобов’язання					
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 153	-	-	-	1 016 153
Заборгованість перед іншими банками	403 809	767 472	687	70	1 172 038
Кошти клієнтів	8 760 080	7 550 132	1 195 121	105 620	17 610 953
Випущені єврооблігації	-	1 972 640	-	-	1 972 640
Випущені облігації	108	-	-	-	108
Інші позикові кошти	-	17 063	77 574	-	94 637
Інші фінансові зобов’язання	22 047	3 813	5 755	175	31 790
Субординований борг	486 532	-	-	-	486 532
Всього фінансових зобов’язань	10 688 729	10 311 120	1 279 137	105 865	22 384 851
За вирахуванням чистої вартості валютних деривативів	1 104	440	5 407	(18)	6 933
Всього активів та зобов’язань за винятком валютних деривативів	3 076 816	452 939	14 631	18 055	3 562 441
Валютні деривативи (Примітка 21)	766 986	(738 064)	(8 749)	(13 240)	6 933
Чиста валютна позиція	3 843 802	(285 125)	5 882	4 815	3 569 374
Зобов’язання з кредитування	323 609	785 928	489 345	49 795	1 648 677

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі подано фінансові активи у розрізі валют станом на 31 грудня 2011 року у тисячах гривень:

	Українські гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти в касі та в дорозі	427 235	131 296	48 266	24 113	630 910
Кошти на рахунках в Національному банку України	2 077 294	23 486	2 700	-	2 103 480
Кошти в інших банках	392 379	3 861 982	339 311	83 220	4 676 892
Кредити клієнтам	8 669 380	6 816 578	938 050	1 057	16 425 065
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	4 170 880	-	-	-	4 170 880
Інші фінансові активи	74 800	24 225	2 661	152	101 838
Всього фінансових активів	15 811 968	10 857 567	1 330 988	108 542	28 109 065
Зобов'язання					
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 157	-	-	-	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками	296 358	174 577	50 120	104	521 159
Кошти клієнтів	11 162 909	7 793 962	1 178 024	89 286	20 224 181
Випущені єврооблігації	-	1 959 340	-	-	1 959 340
Випущені облігації	108	-	-	-	108
Інші позикові кошти	-	260 251	125 815	-	386 066
Інші фінансові зобов'язання	13 798	18 377	8 261	118	40 554
Субординований борг	486 827	194 743	-	-	681 570
Всього фінансових зобов'язань	12 976 157	10 401 250	1 362 220	89 508	24 829 135
За вирахуванням чистої вартості валютних деривативів	15 668	(1 481)	-	2	14 189
Всього активів та зобов'язань за винятком валютних деривативів	2 820 143	457 798	(31 232)	19 032	3 265 741
Валютні деривативи (Примітка 21)	1 224 014	(1 302 945)	118 060	(14 486)	24 643
Чиста валютна позиція	4 044 157	(845 147)	86 828	4 546	3 290 384
Зобов'язання з кредитування	148 667	199 891	523 355	44 170	916 083

29. Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція Банку за похідними фінансовими інструментами відображає справедливую вартість на звітну дату відповідної валюти, стосовно якої досягнуто угоди щодо придбання (позитивна сума) або продаж (негативна сума) до згорання позицій (та платежів) з контрагентом. Суми у розбивці за валютами подані розгорнуто, як показано у Примітці 21. Чиста загальна сума являє собою справедливую вартість валютних похідних фінансових інструментів. Наведений вище аналіз включає тільки монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

У таблиці далі показано вплив на фінансовий результат можливих поміркованих змін у обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних (з огляду на справедливую вартість неторгових монетарних активів та зобов'язань, що є чутливими до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на фінансовий результат. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає можливе чисте зменшення фінансового результату та капіталу, а позитивні значення відображають можливе чисте збільшення фінансового результату та капіталу.

Валюта	2012 рік		2011 рік	
	Зміни обмінного курсу, %	Вплив на чистий прибуток та капітал	Зміни обмінного курсу, %	Вплив на чистий прибуток та капітал
Долари США	+6	5 403	+6	(50 771)
Долари США	-4	(3 597)	-4	33 805
Євро	+9	2 430	+9	7 814
Євро	-5	(1 351)	-5	(4 338)

Зазначений вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал не включає вплив оподаткування. Ставка податку на 2012 рік становить 21%, див. Примітку 2.

Зазначений вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал відображає тільки переоцінку відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів у результаті девальвації української гривні.

30. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2012 рік		2011 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти у касі	702 912	702 912	630 910	630 910
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 485 260	1 485 260	2 103 480	2 103 480
Кошти в інших банках				
- Поточні рахунки та депозити «овернайт»	2 108 380	2 108 380	4 050 684	4 050 684
- Строкові депозити в інших банках	296 298	296 298	420 187	420 187
- Договори «репо» з іншими банками	-	-	206 021	233 270
Кредити клієнтам				
- Кредити корпоративним клієнтам	13 718 976	12 379 080	12 803 827	12 738 157
- Іпотечні кредити	1 799 140	1 592 714	2 264 632	2 011 224
- Автокредитування	468 098	438 005	614 991	677 034
- Споживчі кредити	1 853 496	1 785 308	707 627	713 445
- Інші кредити (овердрафти)	44 092	44 092	33 988	33 988
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед Національним банком України	1 016 153	1 016 153	1 016 157	1 016 157
Заборгованість перед іншими банками				
- Поточні рахунки інших банків	790 184	790 184	201 667	201 667
- Строкові депозити інших банків	381 854	381 854	319 492	319 492
Кошти клієнтів				
- юридичні особи	7 380 089	7 364 535	11 564 269	11 559 390
- фізичні особи	10 230 864	9 954 452	8 659 912	8 827 768
Випущені єврооблігації	1 972 640	2 041 386	1 959 340	1 795 765
Випущені облігації	108	105	108	105
Інші позикові кошти	94 637	94 637	386 066	386 066
Субординований борг	486 532	486 680	681 570	686 433

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням чинних процентних ставок на ринку капіталу до боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових зобов'язань, зареєстрованих на біржі, визначається на основі біржових ринкових цін. Щодо випущених цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, використовується метод дисконтованих грошових потоків на основі чинних процентних ставок з використанням співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривої доходності), придатними для строку, що залишається до їх погашення.

Фінансові інструменти, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує наступну ієрархію для визначення та розкриття справедливої вартості фінансових інструментів у відповідності до моделей оцінки:

- Рівень 1: котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість, базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість та які не базуються на ринкових даних.

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових інструментів, відображених у звітності за справедливою вартістю, по рівнях ієрархії справедливої вартості:

На 31 грудня 2012 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Похідні фінансові активи	-	8 789	-	8 789
Державні боргові цінні папери	3 249 091	-	-	3 249 091
Корпоративні облігації	-	141 325	-	141 325
Акції	-	-	7 057	7 057
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові зобов'язання	-	1 856	-	1 856

30. Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

На 31 грудня 2011 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Фінансові активи				
Похідні фінансові активи	-	33 637	-	33 637
Державні боргові цінні папери	2 057 456	14 639	-	2 072 095
Депозитні сертифікати НБУ	-	1 998 148	-	1 998 148
Корпоративні облігації	-	100 637	-	100 637
Акції	-	-	7 057	7 057
Фінансові зобов'язання				
Похідні фінансові зобов'язання	-	19 808	-	19 808

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому – ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії – об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія – об'єкт інвестицій.

Протягом 2012 та 2011 років Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання з рівня 1 на рівень 2 або з рівня 2 на рівень 1.

Протягом 2012 та 2011 років Банк не визнавав змін у балансовій вартості фінансових активів 3 рівня, які обліковуються за справедливою вартістю, або прибутків та збитків за ними.

31. Умовні та інші зобов'язання

Судові процеси

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки, включаючи утримані Банком.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не виявляється практично можливим.

Капітальні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 3 933 тисячі гривень (у 2011 році – 15 762 тисячі гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно випущених єврооблігацій, заборгованості перед Національним банком України та інших позикових коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен підтримувати на певному рівні капітал, показник достатності капіталу, співвідношення ліквідних активів до загальних активів, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування однієї пов'язаної сторони Банку до капіталу, співвідношення операційних витрат до результату операційної діяльності та співвідношення основних засобів і нематеріальних активів до капіталу. Невиконання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів кредиторами на їх власний розсуд. На думку керівництва Банку, станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року ці показники Банком дотримані.

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантії забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик, гарантії та акредитивів. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтові в кредитах, гарантіях чи акредитивах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантії за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	2012 рік	2011 рік
Підтверджені експортні акредитиви	257 394	-
Імпортні акредитиви	-	205 025
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(25 809)	(114 266)
Резерв під імпортні акредитиви	(1 094)	(517)
Всього акредитивів	230 491	90 242

Гарантії надані були такими:

	2012 рік	2011 рік
Гарантії та авалювання векселів	1 321 729	809 973
Грошове забезпечення (Примітки 14, 15)	(23 264)	(53 886)
Резерв під гарантії	(4 066)	(1 121)
Всього гарантії	1 294 399	754 966

Безвідкличні зобов'язання з кредитування, надані Банком, були такими:

	2012 рік	2011 рік
Зобов'язання з надання кредитів	131 696	96 782
Грошове забезпечення	(57 382)	(25 903)
Всього безвідкличних зобов'язань з надання кредитів	74 314	70 879

31. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 31 грудня 2012 року, склала 1 717 728 тисяч гривень (у 2011 році – 912 667 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

У сумі резерву під акредитиви та гарантії відбулися такі зміни:

	2012 рік	2011 рік
Резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, станом на 1 січня	1 638	5 206
Відрахування до / (розформування) резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, протягом року	3 522	(3 568)
Резерв під акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 19)	5 160	1 638

Зобов'язання за операційною орендою

У випадках, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою приміщень з можливістю її скасування були такими:

	2012 рік	2011 рік
До 1 року	13 724	13 219
1-5 років	5 124	15 555
Понад 5 років	799	3 430
Всього зобов'язань за операційною орендою	19 647	32 204

32. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року, а також доходи та витрати за 2012 та 2011 роки:

На 31 грудня 2012 року та за 2012 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	873 843(11,7)	200(14,0)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 247)	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	23 851(18,0)	-	-
Заборгованість інших банків (процентна ставка, % річних)	-	296 085(11,9)	-	-
Інші активи	-	2 230	-	-
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	(12 317)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(56)	(3 622 963) (1,4)	(10 958)(10,4)	(60 771)(9,5)
Інші зобов'язання	-	(192)	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	33 970	-	-
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	-	-	176	-
Гарантії	-	38 342	-	-
Акредитиви	-	3 829	-	-
Доходи / витрати				
Процентні доходи	-	122 463	56	-
Процентні витрати	-	(158 902)	(455)	(463)
Комісійні доходи	8	28 719	-	-
Комісійні витрати	-	(9 917)	-	-
Інші доходи	-	168	440	-
Резерв під знецінення кредитів	-	663	-	-
Витрати на страхування	-	(2 214)	-	-

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

У вересні 2011 року Банк розпочав придбання незабезпечених роздрібних кредитів у пов'язаної сторони (українського банку). Придбання портфелів здійснюється на щомісячній основі. Протягом періоду до 31 грудня 2011 року були придбані чотири транші загальною сумою 669 040 тисяч гривень. Портфелі були придбані за справедливою вартістю, без виникнення прибутку або збитку при початковому визнанні. Протягом 2012 року були придбані дванадцять траншів загальною сумою 1 855 030 тисяч гривень.

На 31 грудня 2011 року та за 2011 фінансовий рік	Мате-ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	698 197 (11)	663 (16,6)	3 412 (11,9)
Резерв під знецінення кредитів	-	(919)	(0,8)	(6)
Заборгованість інших банків (процентна ставка, % річних)	-	150 839 (6,1)	-	-
Інші активи	-	232	-	-
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	69 000 (2)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	24 (0)	7 189 965 (4,8)	12 416 (7,2)	62 592 (5,7)
Інші зобов'язання	-	-	352	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	50 048	320	567
Гарантії	-	24	-	-
Акредитиви	-	10 011	-	-
Доходи / витрати				
Процентні доходи	-	63 734	400	868
Процентні витрати	-	(98 863)	(1 044)	(4 095)
Комісійні доходи	-	30 182	16	151
Комісійні витрати	-	(2 390)	-	-
Інші доходи	-	1 888	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	446	16	8
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	120	-	-
Витрати на страхування	-	(1 530)	-	-

Резерв під знецінення кредитів стосовно кредитів пов'язаним сторонам був створений за портфельним принципом стосовно основної частини кредитів.

32. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Протягом року сума кредитів пов'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Мате- ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	-	1 490 960	1 542	767
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	-	(1 747 577)	(1 486)	(759)
Інші зміни	-	432 263	(519)	(3 420)

Протягом 2011 року сума кредитів пов'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Мате- ринська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	-	4 531 686	1 649	1 323
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	-	(4 352 340)	(9 601)	(7 402)
Інші зміни	-	(10 236)	(56)	(215)

У 2012 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 33 818 тисяч гривень (у 2011 році – 38 731 тисяча гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 767 тисяч гривень (у 2011 році – 693 тисячі гривень та інших виплат у сумі 40 тисяч гривень). В 2012 році виплати членам Спостережної ради склали 24 тисячі гривень (у 2011 році – 40 тисяч гривень).

33. Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2012 року складає 4 268 501 тисяча гривень (2011 рік – 4 461 640 тисяч гривень).

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій.

33. Капітал (продовження)

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року показник адекватності капіталу Банку, розрахований за цим принципом, складав:

	2012 рік	2011 рік
Основний капітал	2 911 986	2 929 442
Додатковий капітал	1 356 515	1 532 198
Всього капіталу	4 268 501	4 461 640
Активи, зважені з урахуванням ризику	24 212 631	28 136 099
Показник адекватності капіталу	17,63%	15,86%

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає стандартні резерви за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, резерв переоцінки майна, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, прострочених більш ніж на 30 днів, за вирахуванням резерву під прострочені нараховані проценти, субординованого довгострокового боргу, нерозподіленого прибутку попередніх років. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Банк також зобов'язаний дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, встановлених кредитними договорами, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований на основі вимог Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено у квітні 1998 року) та у Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), яку зазвичай називають «Базель І». Банк дотримувався цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель І станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року:

33. Капітал (продовження)

	2012 рік	2011 рік
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід	56 798	56 798
Резерв об'єднання	34 266	34 266
Нерозподілений прибуток	948 369	657 447
Всього капіталу 1-го рівня	4 466 783	4 175 861
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	593 217	657 416
Субординований борг	238 928	375 385
Всього капіталу 2-го рівня	832 145	1 032 801
Всього капіталу	5 298 928	5 208 662
Рівень адекватності капіталу на 31 грудня		
Активи, зважені на ризик	22 556 126	20 580 958
Всього капіталу	5 298 928	5 208 662
Рівень адекватності капіталу (%)	23,49%	25,31%

Підписано від імені Правління 28 лютого 2013 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

О.М. Мошколова (Головний бухгалтер)