



СТРАТЕГИЯ ЛИДЕРСТВА



Годовой отчет 2010



Трендсеттер в отрасли электронных банковских услуг

лидерство

№1 в рейтинге услуг
Интернет-банкинга
среди украинских банков
[«Деньги» - октябрь 2010 г.]

Один из крупнейших банков в Украине
по объему активов, капитала и прибыли

Один из наиболее прибыльных банков в Украине по итогам
деятельности в 2010 году (6-е место среди всех украинских банков)

Один из лидеров по величине капитала среди
частных банков с украинским капиталом (2-е место)

№1 по комфорту размещения вкладов физических лиц (Week.ua — июнь 2010 г.)

№1 в рейтинге депозитных
продуктов украинских банков
[«Деньги» — август 2010 г.]

надежность

Один из лидеров по информационной прозрачности среди
30 украинских банков по рейтингу S&P (2-е место)

Один из четырех украинских банков, вошедших
в TOP-1000 крупнейших банков мира по капиталу 1-го уровня
по рейтингу журнала «The Banker»

№2 в рейтинге народного доверия «Банки, которым больше всего доверяют» среди TOP-100
украинских банков [«Дело» — август 2010 г.]

эффективность

№1 в рейтинге банков по инновационности
в работе с частными клиентами
[«Компаньон» — август 2010 г.]

Один из лучших показателей возврата на капитал
и активы на посткризисном рынке (ROE и ROA)

№1 в рейтинге высокотехнологичных депозитов украинских банков
[«Дело» - август 2010 г.]

Чистая прибыль по МСФО за 2010 г. составила 54 млн. долл. США

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления.....	2
Обращение Председателя Наблюдательного Совета.....	3
Достижения 2010 года.....	4
Новая Стратегия.....	6
О Банке.....	8
Профиль ПУМБ, Миссия и Ценности.....	8
Ключевые финансовые результаты.....	9
Обзор результатов деятельности.....	12
Обзор банковского рынка.....	12
Основные финансовые результаты.....	16
Обзор результатов по сегментам:.....	25
Корпоративный бизнес.....	25
Розничный бизнес.....	31
Инвестиционный бизнес.....	38
Управление рисками.....	42
Информационные технологии и информационная безопасность.....	44
Управление персоналом.....	48
Корпоративное управление.....	50
Общее собрание акционеров.....	52
Наблюдательный Совет и Комитеты Наблюдательного Совета.....	53
Ревизионная Комиссия.....	54
Правление ПУМБ и Комитеты при Правлении ПУМБ.....	56
Внутренний контроль и аудит.....	60
Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов.....	62
Примечания к финансовой отчетности.....	70



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

Прошедший год был годом восстановления экономики и банковской системы после масштабного кризиса 2008-2009 гг. Реальный рост ВВП в 2010 году составил 4,2 %. Активы банковской системы выросли на 7,9 %, кредитный портфель – на 3,2 %, а средства клиентов увеличились на 25,7 %.

2010 год для Первого Украинского Международного банка был годом создания базиса для будущего развития: мы сформировали Стратегию развития, Миссию и Ценности, реорганизовали бизнес с фокусом на продажи по сегментам, сформировали департаменты Стратегического маркетинга и Управления стратегическими проектами, и разработали Стратегию ИТ, – все эти основы бизнеса обеспечат устойчивое и планомерное развитие ПУМБ. Наша Стратегия определяет рост, опережающий темпы рынка, и мы думаем на несколько шагов вперед.

В 2010 году ПУМБ показал самую большую прибыль с момента основания – 54 млн. долл. (МСФО) и занял 6-ое место по прибыли среди всех украинских банков согласно НСБУ (235 млн. грн.). Банк улучшил структуру баланса, нарастив фондирование путем привлечения средств клиентов (рост на 38 %); соотношение кредиты/средства клиентов улучшилось с 235 % до 170 %.

ПУМБ сознательно движется к международным стандартам ведения бизнеса: занял 2-ое место среди украинских банков по информационной прозрачности, поднявшись на 8 позиций (Standard & Poor's). ПУМБ впервые вошел в число 1000 крупнейших банков мира по капиталу 1-го уровня по версии журнала «The Banker».

В 2011 году мы будем неуклонно следовать Миссии Банка – фокусироваться на потребностях клиентов и соответствовать международным стандартам. Среди стратегических приоритетов года – завершение объединения ПУМБ и Донгорбанка, значительный рост кредитного портфеля.



**Константин
Вайсман**

Председатель Правления ПУМБ

54 млн. долл. (МСФО)

В 2010 году ПУМБ показал самую большую прибыль с момента основания



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА

В 2010 году Первый Украинский Международный банк начал новый этап своего развития. В январе 2010 года Председателем Правления ПУМБ был назначен Константин Вайсман, с приходом которого была принята новая Стратегия развития до 2015 года, и получены первые значимые результаты.

Мы поддерживаем стратегию роста ПУМБ и верим в успех сплоченной команды менеджмента. Перед ПУМБ стоят четкие задачи - укрепление позиций в отрасли и обеспечение акционерам высокого уровня рентабельности собственного капитала.

Уже в 2010 году мы увидели первые результаты новой Стратегии развития. Банк выполнил свои обязательства перед акционерами и показал результаты, соответствующие нашим ожиданиям. ПУМБ занял 11-ое место по капиталу, поднялся на одну позицию по активам, заняв 13-ое место в системе, и вырос до 6-го места по прибыльности. Показатели рентабельности активов (ROA) и капитала (ROE) ПУМБ – одни из самых высоких на рынке (2,6 % и 13,4 % соответственно).

Важнейшим событием 2010 года стало принятие решения об объединении ПУМБ и Донгорбанка, которое должно завершиться в 2011 году. С точки зрения экономического эффекта, по предварительным расчетам, в результате объединения банков в ближайшие несколько лет нам удастся увеличить прибыль на 10 % за счет экономии на масштабе. А, главное, более крупный банк сможет больше предложить своим клиентам, партнерам и сотрудникам. Мы уверены, что объединенный Банк станет одним из лидеров банковской системы Украины в ближайшие несколько лет.



**Илья
Архипов**

Председатель
Наблюдательного
Совета ПУМБ

13,4% ROE и 2,6% ROA

Показатели эффективности ПУМБ одни из лучших на рынке

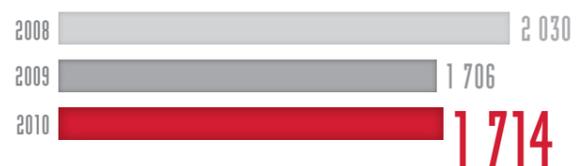


КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПУМБ за 2010 г. (МСФО)

Активы, млн. долл.



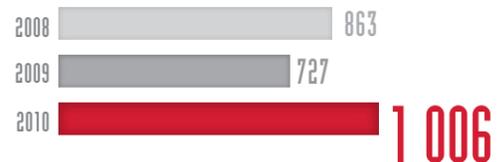
Кредиты клиентам (брутто), млн. долл.



Государственные долговые ценные бумаги, млн. долл.



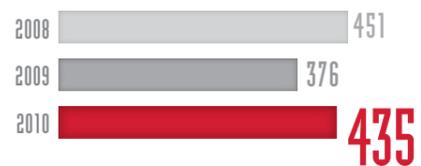
Средства клиентов, млн. долл.



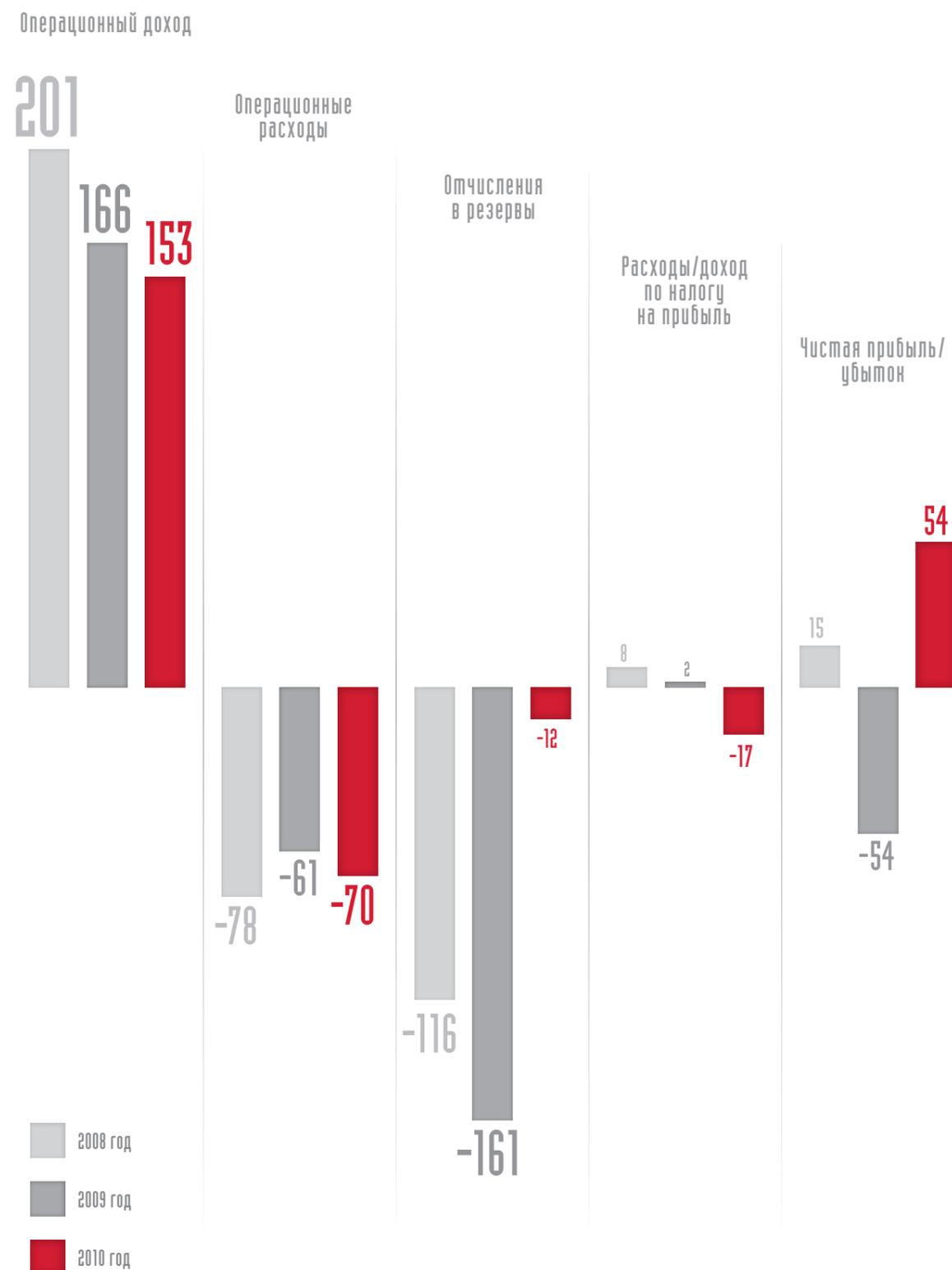
Еврооблигации и кредиты иностранных банков, млн. долл.



Собственный капитал, млн. долл.



Финансовый результат ПУМБ, млн. долл.





НОВАЯ СТРАТЕГИЯ

В соответствии со Стратегией развития банковского бизнеса СКМ на 2010-2014 гг., ПУМБ ставит перед собой амбициозные цели — войти в пятерку крупнейших финучреждений страны по показателям прибыли, активов и капитала.

В 2010 году была принята новая Стратегия развития ПУМБ. В течение ближайших четырех лет ПУМБ намерен **войти в ТОП-5 украинских фининститут**ов с долей рынка не менее 5 %, став лучшим Банком в Украине по качеству сервиса.

Мы строим универсальный банк национального масштаба и предлагаем передовые финансовые продукты и услуги как юридическим, так и физическим лицам. Главным принципом работы ПУМБ является **максимальное внимание к клиенту** и глубокое понимание его потребностей, а также построение структуры бизнеса согласно лучшим международным стандартам.

В рамках новой стратегии ПУМБ тесно увязывает задачи менеджмента с интересами акционеров, определяя целевой показатель возврата на капитал в размере 20 %, что обеспечит рост стоимости бизнеса и **лучший в отрасли экономический эффект**. Для выполнения этой задачи ПУМБ использует свои конкурентные преимущества и синергии корпоративного, инвестиционного и розничного бизнесов.

С целью создания масштабной платформы для дальнейшего роста, в 2010 году начат процесс объединения финансовых активов Группы СКМ путем **присоединения Донгорбанка к ПУМБ**. Объединение банков одобрено Национальным банком Украины и завершится в 2011 г. В соответствии с утвержденными целями ПУМБ также преобразовал организационную структуру, переформатировав, в первую очередь, вертикали корпоративного и розничного бизнеса в соответствии с новой сегментацией клиентов.

Фокусом ПУМБ на ближайшие годы станет опережающее развитие розничного бизнеса, в котором ключевыми сегментами являются средний класс и состоятельные клиенты. Банк строит эффективную и низкокзатратную модель дистрибуции со стандартизированным продуктовым рядом для работы с массовым сегментом, и планирует дальнейшее **развитие транзакционного, электронного и мобильного банкинга**. В ближайшее время ПУМБ будет развивать беззалоговое кредитование и кредитные карты, и работать над развитием ипотечного кредитования.

В корпоративном сегменте ПУМБ сфокусируется на среднем (10-50 млн. долл. США) и крупном (50-200 млн. долл. США) сегментах предприятий, а с 2012 года будет активно **развивать работу с малым и средним бизнесом**. Внедрение новых продуктов, в первую очередь кэш-менеджмента, электронного банкинга, факторинга, а также дальнейшее развитие документальных операций, станет движущей силой развития работы с мега-компаниями (с оборотом более 200 млн. долл. США).



Стратегия предполагает оптимизацию существующих и развитие новых направлений инвестиционного бизнеса с целью повышения доли комиссионного и торгового дохода в общем доходе, и **увеличения рыночной доли в сегменте инвестиционных услуг**. В разработке находятся новые инвестиционные продукты и сервисы для состоятельных розничных и крупных корпоративных клиентов, а также расширение каналов сбыта через перекрестные продажи корпоративным и розничным клиентам.

ПУМБ запускает ряд стратегических проектов в области операционного менеджмента. **Будет произведена централизация бэк-офисных функций** и освобождение от них точек продаж; идет построение системы управления данными о клиентах, которые будут содержаться во фронт- и бэк-офисных системах, а также системах комплексного взаимоотношения с клиентами (CRM – Customer Relationship Management). Завершена разработка новой IT-стратегии. В риск-менеджменте ПУМБ внедряет скоринговые (для ритейла) и рейтинговые (для корпоративного бизнеса) модели, обеспечив их интеграцию с фронт- и бэк-офисными системами.

В 2011 году важнейшей и приоритетной задачей ПУМБ является завершение объединения с Донгорбанком, а также запуск ряда проектов для реализации Стратегии развития. Поддерживая свои ключевые постулаты – **лидерство, надежность и эффективность** – и динамично развиваясь во всех рыночных сегментах, Банк обеспечит хорошую диверсификацию, высокую капитализацию и ликвидность бизнеса.

Итоги 2010 года: рыночные доли и место в банковской системе



* в ТОП – 30 банков Украины



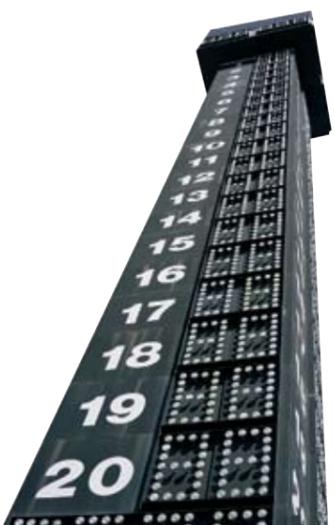
О БАНКЕ



ПУМБ
является одним из крупнейших украинских частных банков. Всеукраинская региональная сеть ПУМБ насчитывает 11 филиалов и 124 отделения

Профиль, Миссия и Ценности

Первый Украинский Международный банк (ПУМБ) — это крупный и надежный частный банк, который уже на протяжении девятнадцати лет работает на украинском финансовом рынке. ПУМБ входит в группу крупнейших банков Украины и является универсальным банком, деятельность которого сосредоточена на коммерческих, розничных и инвестиционно-банковских операциях. Главный акционер Банка — ООО «СНМ Финанс» (89,87 % акционерного капитала). На данный момент всеукраинская региональная сеть ПУМБ насчитывает 11 филиалов и 124 отделения. Количество сотрудников ПУМБ составляет 2 824 человек.



Общее количество корпоративных клиентов ПУМБ составляет 14 тысяч, а общее количество частных клиентов — 963 тысяч лиц. На конец 2010 года карточный портфель ПУМБ составил более 605 тысяч карт Visa и MasterCard, из которых более 52 тысяч «чиповые».

В 2010 году ПУМБ вошел в Рейтинг тысячи крупнейших банков

мира по капиталу 1го уровня по версии журнала «The Banker», дебютировав с 905-ой позиции. Банк является одним из лидеров по информационной прозрачности среди украинских банков согласно результатам исследования международного рейтингового агентства Standard & Poor's, Агентства финансовых инициатив и Проекта USAID «Развитие рынков капитала» за 2010 год.



Миссия

ПУМБ — современная и динамичная финансовая организация. Наша Миссия — предоставлять клиентам высококачественные банковские услуги, безупрочный и постоянно совершенствующий сервис и индивидуальный подход, при этом обеспечивая лучший в отрасли экономический эффект для наших акционеров.



Мы стремимся стать **Банком Первого Выбора**, как для частных лиц, так и для корпоративных клиентов: финансовым советником и помощником, понимающим нужды и задачи клиентов, и предлагающим эффективные решения.



Наш **основной принцип** в построении бизнеса — фокус на потребностях и интересах наших клиентов и соответствие международным стандартам качества и ведения бизнеса. Мы стремимся оправдать доверие наших клиентов и акционеров и стать флагманом банковской системы.

Мы делаем все для того, чтобы наши клиенты чувствовали себя комфортно и уверенно как в отделениях Банка, так и пользуясь нашими услугами удаленно — в любой точке планеты. Для этого мы совершенствуем бизнес-

процессы, внедряем новейшие технологические решения, повышаем уровень нашего сервиса и качество продуктов. Повышая благосостояние и развивая бизнес наших клиентов, мы закладываем основы нашего общего успеха.

Банк объединяет **команду единомышленников**. Мы высоко ценим профессиональные стандарты, создаем возможности для самореализации сотрудников — и вместе достигаем лучших результатов в отрасли, руководствуясь общечеловеческими принципами и ценностями.

Ценности

Мы дорожим своей репутацией и в полной мере осознаем свою ответственность перед местными сообществами и украинским обществом в целом. Корпоративные Ценности ПУМБ отображают наши принципы ведения бизнеса.

Репутация

Это один из наших главных активов. Мы дорожим своим именем и стремимся оправдать доверие клиентов и акционеров. Мы помним историю и чтим лучшие традиции.

Прозрачность

Мы строим отношения с клиентами, партнерами и сотрудниками честно и открыто. Мы сознательно повышаем прозрачность ведения нашего бизнеса.

Надежность

Мы обеспечиваем устойчивую, диверсифицированную структуру бизнеса на уровне лучших международных стандартов.

Ответственность

Мы ведем наш бизнес, выполняя обязательства перед клиентами, сотрудниками, акционерами и обществом.

Клиентоориентированность

В основе нашего взаимодействия с клиентами лежит философия партнерства, что позволяет обеспечить самое высокое в отрасли качество обслуживания. Мы действительно стремимся быть «Комфортным Банком» для наших клиентов.

Самосовершенствование

Мы не боимся трудностей и ставим перед собой амбициозные цели. Мы формируем тенденции и задаем темп на рынке.

Профессионализм

Мы непрерывно трудимся над развитием компетенций наших сотрудников и вдохновляем членов нашей сплоченной команды на креативный подход в реализации стоящих перед нами задач.

Инновационность

Мы изучаем лучшую мировую практику, отслеживаем тенденции развития банковских технологий, разрабатываем новые решения и внедряем новейшие технологии для повышения удобства и надежности клиентов.

1

2

3

4

5

6

7

8

ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Обзор банковского рынка

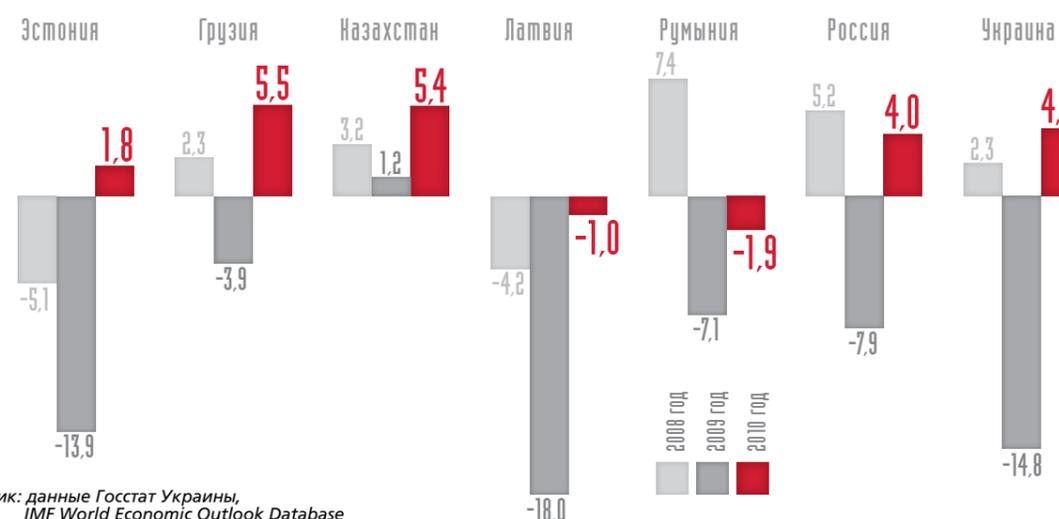
В 2010 году Украина продемонстрировала уверенные темпы восстановления, показав рост реального ВВП на уровне 4,2 %.



Ключевыми факторами роста экономики стали благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура и частичное восстановление внутреннего потребительского спроса. Рост промышленного производства по итогам 2010 года составил 11,2 % к уровню 2009 года. Основными локомотивами роста стали машиностроение (+36,1 %), химическая промышленность (+22,5 %) и металлургия (+12,2 %).



Динамика ВВП стран Центральной и Восточной Европы за 2008-2010 г.г., % к 2009 году



Источник: данные Госстат Украины, IMF World Economic Outlook Database



Политическая стабилизация, наступившая в стране после выборов в начале года, позволила Украине возобновить сотрудничество с МВФ, выполнить требования и получить все запланированные на отчетный год транши (в июне – 1,9 млрд. долл. США, в ноябре – 1,5 млрд. долл. США). Восстановление сотрудничества с МВФ способствовало повышению суверенных рейтингов страны рядом международных рейтинговых агентств, росту доверия к Украине со стороны внешних инвесторов. Как результат, Украине удалось выпустить и разместить на выгодных условиях суверенные евро-облигации на сумму 2 млрд. долл. США, а также привлечь кредит от ВТБ на сумму 2 млрд. долл. США. Улучшение инвестиционного климата позволило увеличить чистый приток прямых иностранных инвестиций на 22,1 % по сравнению с прошлым годом. При этом, инвестиции в банковский сектор оставались на уровне 2009 года, а инвестиции в реальный сектор выросли в 1,5 раза.

2010 год характеризовался стабильностью национальной валюты вследствие восстановления экспорта, увеличения притока иностранных инвестиций, регулярных интервенций НБУ, а также пополнения золотовалютных резервов за счет средств МВФ. В 2010 году темп инфляции значительно замедлился – до 9,1 % по сравнению с 12,3 % в 2009 году и 22,3 % в 2008 году.

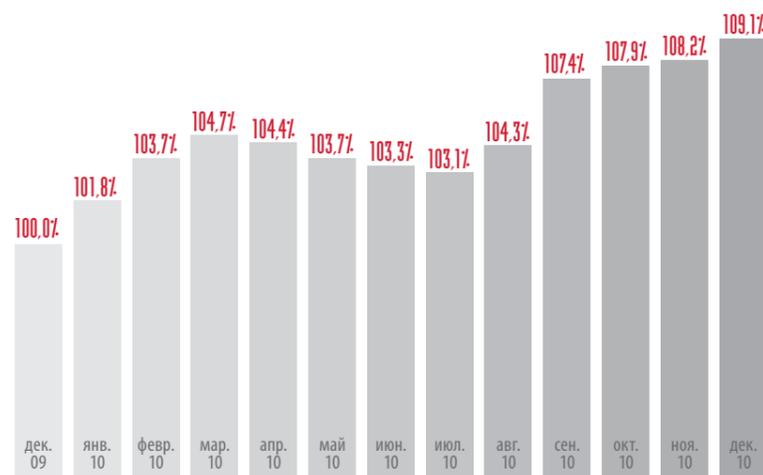


Во втором полугодии резкое подорожание продуктов питания, повышение акцизов на алкогольные и табачные изделия, рост реальной заработной платы увеличили инфляционное давление.

Положительные тенденции в экономике стали предпосылкой для роста реальных доходов населения, к концу 3 квартала 2010

года они вернулись на докризисный уровень. Наблюдалось увеличение оборота розничной торговли (на 7,6 % в 2010 году по сравнению с падением на 16,6 % в 2009 году). При этом, оборот 2008 года не был достигнут (-10,3 %), что обусловлено отсутствием массового потребительского кредитования, наблюдавшегося в 2007-2008 годах.

Индекс потребительских цен, %



Восстановление доверия населения к банковскому сектору и рост оборотов предприятий обусловили приток клиентских средств в банковскую систему. Рост депозитов с начала года составил 26 % (в т.ч. средства корпоративных клиентов увеличились на 21 %, средства частных клиентов - на 29 %). Доля клиентских средств в общем объеме обязательств в 2010 году увеличилась до 55 % по сравнению с 46 % годом ранее. Хотя в течение года наблюдалась тенденция увеличения срочности клиентских средств, банковская система продолжала испытывать недостаток среднесрочных и долгосрочных ресурсов.

Положительная динамика роста промышленного производства в 2010 году стала толчком к возобновлению кредитования реального сектора экономики (рост на 10,5 % в отчетном году). Нестабильное финансовое положение многих украинских компаний, высокие ставки кредитования и вес проблемной задолженности в банковской системе замедлили темпы его роста.

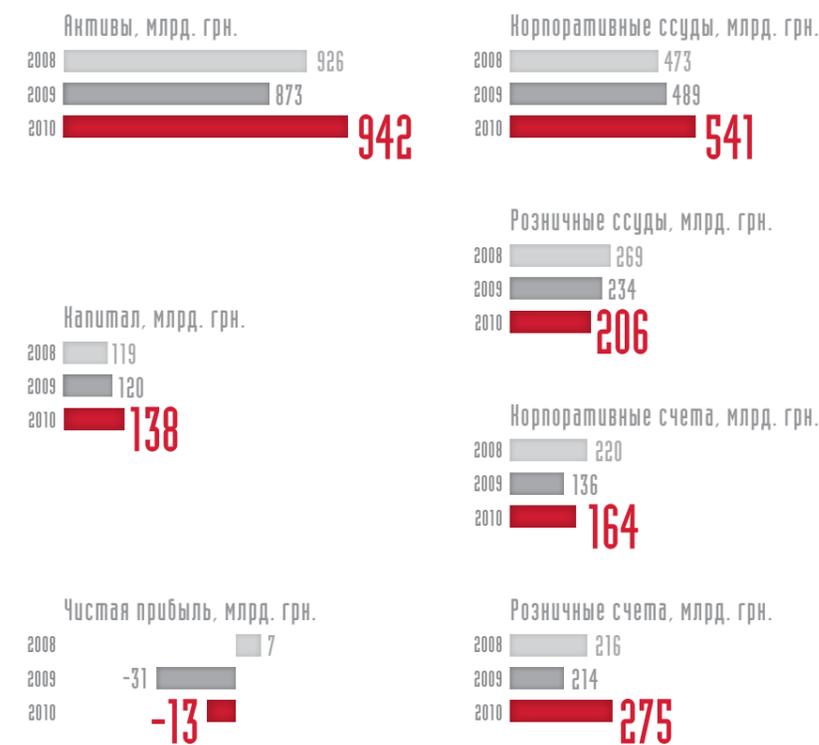
Более консервативная кредитная политика, высокие кредитные ставки и низкие реальные доходы населения обусловили продолжение сокращения кредитного портфеля физических лиц (падение на 12 % за 2010 год). В течение года наблюдалась положительная тенденция увеличения предложений

по кредитам населению среди украинских банков и определенная либерализация условий кредитования. Совокупный кредитный портфель банковской системы вырос на 3,2 %.

Существенное увеличение депозитной базы и недостаточно благоприятные условия для возобновления активного кредитования привели к появлению избыточной ликвидности, что вынудило банки направить избыточные ликвидные средства в менее рискованные, чем кредиты, операции, активы – Облигации внутреннего государственного займа (ОВГЗ).

Качество активов банковского сектора в 2010 году продолжало ухудшаться. По оценкам международного рейтингового агентства Moody's, доля проблемных кредитов с учетом реструктуризированных ссуд достигла 40 % от общего объема выданных кредитов, что привело к увеличению отчислений в резервы на 30 % за год (до 19 % кредитного портфеля банковской системы). Вследствие значительных объемов формирования резервов и медленных темпов восстановления банковская система в 2010 году показала значительно меньший, чем в предыдущем году, но, все же, отрицательный финансовый результат (в 2010 году - 13 млрд. грн., в 2009 году – 31 млрд. грн.).

Показатели банковской системы Украины



Основные финансовые результаты

Выходя на новый виток в развитии, в 2010 году ПУМБ сосредоточился на задачах реализации Стратегии и обеспечения стабильного роста, занимался построением устойчивой модели бизнеса с точки зрения как структуры баланса, так и источников получения дохода, возобновления кредитования, улучшения качества кредитного портфеля и повышения эффективности операционной деятельности.

В результате восстановления прибыльной деятельности, в 2010 году ПУМБ достиг самых высоких показателей ROA и ROE за всю историю Банка: 2,6 % и 13,4 % соответственно. Чистая прибыль по итогам 2010 года

составила 54,4 млн. долл. США и полностью перекрыла отрицательный финансовый результат кризисного 2009 года.

Коэффициент отношения стабильного дохода к операционным расходам, характеризующий покрытие расходов Банка доходами от основной деятельности, находится на высоком уровне 209,7 %.

Отношение расходов к операционным доходам увеличилось до 45,4 % по сравнению с 36,7 % по итогам 2009 года, что обусловлено началом реализации Стратегии роста, подразумевающей модернизацию Банка, а также повышением уровня оплаты труда персонала. Показатель отношения расходов к операционным доходам остается

одним из лучших среди украинских банков.

Доля комиссионных доходов в стабильном доходе в 2010 году увеличилась до 13,4 % по сравнению с 13,1 % в 2009 году.

Эффективность операционной деятельности	2010	2009
Чистая прибыль (убыток) за год, млн. долл. США	54,4	- 54,3
Рентабельность капитала (ROE): Чистая прибыль / Средний за год капитал*	13,4%	-13,1%
Рентабельность активов (ROA): Чистая прибыль / Средние за год активы*	2,6%	-2,5%
Стабильный доход** / Операционный доход	95,2%	88,4%
Непроцентные доходы*** / Операционный доход	17,6%	23,2%
Стабильный доход** / Операционные расходы	209,7%	240,8%
Чистый комиссионный доход / Стабильный доход**	13,4%	13,1%
Операционные расходы / Операционный доход	45,4%	36,7%

* средние за год активы и обязательства рассчитаны как среднее арифметическое из показателей активов / обязательств на начало и конец года

** сумма чистого процентного и комиссионного доходов

*** сумма комиссионного, торгового и прочих доходов



Чистый процентный доход

Исторически чистые процентные доходы являются основной статьей дохода ПУМБ – доля процентных доходов в стабильном доходе Банка, определяемого как сумма процентных и комиссионных доходов, в 2010 году составила 86,6 %. По итогам 2010 года чистый процентный доход составил 126,2 млн. долл. США, снизившись на 0,9 % по сравнению с аналогичным показателем прошлого года (127,4 млн. долл. США). Процентные доходы ПУМБ за 2010 год составили 279,1 млн. долл. США (уровень 2009 года - 298,7 млн. долл. США).

Меньший объем полученных процентных доходов обусловлен, в первую очередь, снижением процентных доходов по кредитам клиентам на 9,2% - до 255,2 млн. долл. США в 2010 году по сравнению с 280,9 млн. долл. США в 2009 году. На сокращение процентных доходов по кредитам клиентам оказало влияние снижение среднегодового кредитного портфеля вследствие сохраняющегося высокого уровня кредитных рисков на фоне финансовой нестабильности большинства ответственных предприятий и населения.

Кроме того, восстановившаяся ликвидность банковской системы и последующее снижение доходности межбанковских операций, привели к уменьшению процентного дохода ПУМБ. Процентный доход по средствам в банках уменьшился на 14,5 %, с 11,0 млн. долл. США в 2009 году до 9,4 млн. долл. США по итогам 2010 года.

В 2010 году значительно выросли процентные доходы от вложений в ценные бумаги: на 114,1 % - до 14,5 млн. долл. США по сравнению с 6,8 млн. долл. США в 2009 году.

Анализ отчета о прибылях и убытках

Отчет о финансовых результатах	2010, тыс. долл. США	2009, тыс. долл. США
Процентные доходы	279 085	298 685
Процентные расходы	-152 862	-171 293
Чистые процентные доходы	126 223	127 392
Комиссионные доходы	30 452	27 485
Комиссионные расходы	-10 876	-8 264
Чистый комиссионный доход	19 576	19 221
Торговый и прочие доходы	7 333	19 246
Операционный доход	153 132	165 859
Операционные расходы	-69 543	-60 889
Прибыль (убыток) до резервов и налогообложения	83 589	104 970
Расходы на формирование резервов	-12 103	-161 084
Расходы с налога на прибыль	-17 089	1 800
Чистая прибыль (убыток) за год	54 397	-54 314

Данная динамика стала следствием увеличения объемов вложений в государственные ценные бумаги, которые являлись привлекательным альтернативным кредитованию инструментом в силу сочетания достаточной доходности и умеренных рисков. Объем портфеля государственных ценных бумаг на конец года увеличился на 197 млн. долл. США до 203 млн. долл. США.

В условиях имевшего место избыточного уровня ликвидности, характерного для банковской системы в целом, политика Банка касательно пассивных операций

была направлена на снижение стоимости привлечения ресурсов: в течение 2010 года были значительно снижены ставки по привлекаемым корпоративным и розничным срочным ресурсам. Однако, увеличение среднегодовых объемов обязательств перед клиентами, несмотря на снижение их стоимости, обусловило увеличение расходов по данным ресурсам на 19,0 % - до 83,5 млн. долл. США (уровень 2009 года - 70,1 млн. долл. США).

В 2010 году ПУМБ произвел значительные погашения по международным займам и ссу-

дам НБУ. Кроме того, вследствие снижения учетной ставки снизилась фактическая стоимость ссуд, полученных от Национального банка Украины. В результате, процентные расходы в 2010 году по сравнению с 2009 годом снизились по международным ресурсам на 24,3 %, с 53,4 млн. долл. США до 40,4 млн. долл. США, и по ссудам НБУ - на 40,4 % - до 24,1 млн. долл. США.

Таким образом, объем процентных расходов Банка снизился на 10,8 % - до 152,9 млн. долл. США (уровень 2009 года - 171,3 млн. долл. США).

Расшифровка чистого процентного дохода

тыс. долл. США	2010 год	2009 год	Изменение	
			абс.	%
Процентные доходы				
Кредиты клиентам	255 224	280 937	-25 713	-9,2%
Задолженность других банков	9 392	10 990	-1 598	-14,5%
Ценные бумаги	14 469	6 758	7 711	114,1%
Всего процентных доходов	279 085	298 685	-19 600	-6,6%
Процентные расходы				
Средства клиентов	-83 474	-70 133	-13 341	19,0%
Задолженность перед другими банками	-2 353	-5 472	3 119	-57,0%
Задолженность перед НБУ	-24 108	-40 447	16 339	-40,4%
Еврооблигации и кредиты иностранных банков	-40 416	-53 363	12 947	-24,3%
Ценные бумаги, эмитированные банком	-16	-1 320	1 304	-98,8%
Субординированный долг	-2 495	-558	-1 937	347,1%
Всего процентных расходов	-152 862	-171 293	18 431	-10,8%
Чистый процентный доход	126 223	127 392	-1 169	-0,9%

В 2010 году снижение средней доходности продуктивных активов превысило снижение средней стоимости платных обязательств, что отразилось

на снижении показателя чистого процентного спреда на 0,2 п.п. - до 4,0 %.

Динамика чистой процентной маржи и процентного спреда

тыс. долл. США	2010			2009		
	Среднее значение за год*	Процентные доходы / расходы	Средняя доходность / стоимость, %	Среднее значение за год*	Процентные доходы / расходы	Средняя доходность / стоимость, %
Всего активов, по которым насчитываются проценты	2 127 395	279 085	13,1%	2 092 392	298 685	14,3%
Всего обязательств, по которым уплачиваются проценты	1 680 866	-152 862	-9,1%	1 694 876	-171 293	-10,1%
Чистый процентный доход		126 223			127 392	
Чистый процентный спред			4,0%			4,2%
Чистая процентная маржа		5,9%			6,1%	

* среднее значение за год рассчитано как среднее арифметическое балансовых значений на начало и конец года

Чистый комиссионный доход

Наращивание объема комиссионных доходов является одной из приоритетных задач ПУМБ. В 2010 году Банк обеспечил рост чистого комиссионного дохода на 1,8 % - до 19,6 млн. долл. США, по сравнению с 19,2 млн. долл. США в 2009 году.

В отчетном периоде наблюдалась отчетливая положительная динамика увеличения чистого комиссионного дохода, обусловленная расширением продуктового ряда, увеличением клиентской базы в корпоративном и розничном сегментах, а также ростом

Чистый комиссионный доход, млн. долл., 2010, по квартально





комиссий, полученных ПУМБ по операциям с платежными картами, в отчетном году составил 19,2 млн. долл. США, что на 24,5 % больше, чем в 2009 году. Объем комиссионных доходов, полученных ПУМБ по валютно-обменным операциям, составил 3,5 млн. долл. США, или 11,3 % комиссионных доходов.

Кроме того, в отчетном периоде ПУМБ увеличил объем комиссий по платежам на 5,1 % - до

2,3 млн. долл. США и по кассовому обслуживанию на 14,1 % - до 1,5 млн. долл. США. При этом платежи и другие операции клиентов-физических лиц в системе Интернет-банкинга «ПУМБ-online» в 2010 году осуществлялись на бесплатной основе.

В 2010 году комиссионные расходы ПУМБ увеличились на 31,6 % - до 10,9 млн. долл. США по сравнению с 8,3 млн. долл. США в 2009 году. Объем комис-

сий, уплаченных ПУМБ по операциям с платежными картами, составил 9,3 млн. долл. США. Рост комиссионных расходов является результатом увеличения объемов операций ПУМБ.

Как результат концентрации усилий на реализации поставленной задачи, доля комиссионных доходов в стабильном доходе в 2010 увеличилась до 13,4 % по сравнению с 13,1 % в 2009 году.

тыс. долл. США	2010 год	2009 год	Изменение	
			абс.	%

Комиссионные доходы

Конверсионные операции	3 453	3 632	-179	-4,9%
Платежи	2 328	2 216	112	5,1%
Документарные операции	2 593	3 271	-678	-20,7%
Платежные карты	19 213	15 427	3 786	24,5%
Кассовое обслуживание клиентов	1 483	1 300	183	14,1%
Прочие комиссионные доходы	1 382	1 639	-257	-15,7%
Всего комиссионных доходов	30 452	27 485	2 967	10,8%

Комиссионные расходы

Платежи	-332	-339	7	-2,1%
Документарные операции	-73	-95	22	-23,2%
Платежные карты	-9 326	-6 766	-2 560	37,8%
Прочие комиссионные расходы	-1 145	-1 064	-81	7,6%
Всего комиссионных расходов	-10 876	-8 264	-2 612	31,6%

Чистый комиссионный доход	19 576	19 221	355	1,8%
----------------------------------	---------------	---------------	------------	-------------



Операционные расходы

Операционные расходы ПУМБ по итогам 2010 года составили 69,5 млн. долл. США, увеличившись на 14,2 % по сравнению с уровнем 2009 года (60,9 млн. долл. США) и были направлены как на поддержание текущей деятельности, так и на реализацию Стратегии роста, включающую проведение модернизации и оптимизации бизнес-процессов. Основной статьей расходов являлись расходы на содержание персонала – 47,2 % всех расходов (или 32,8 млн. долл.

США), увеличившиеся в 2010 году за счет набора ключевых сотрудников в рамках сформированной новой организационной структуры Банка, а также за счет повышения уровня оплаты труда. В результате роста операционных расходов, соотношение операционных расходов к операционному доходу по итогам отчетного года увеличилось до 45,4 % по сравнению с 36,7 % по итогам 2009 года. При этом, значение данного показателя является одним из лучших среди украинских банков.



Создание резерва под активные операции

Благодаря эффективному управлению кредитным риском и повышению качества кредитного портфеля, в 2010 году ПУМБ значительно сократил расходы на формирование резервов. Расходы на создание резерва под обесценение кредитного порт-

феля по итогам 2010 года составили 21,3 млн. долл. США, или 1,2 % от среднегодового кредитного портфеля (в 2009 году расходы составили 162,4 млн. долл. США, или 8,7 % от среднегодового портфеля). Из них обеспечение корпоративного кредитного портфеля в 2010

году составило 6,5 млн. долл. США, а розничного кредитного портфеля - 14,7 млн. долл. США. Наибольший удельный вес в объеме сформированного на конец отчетного года резерва под активные операции приходится на резервы по корпоративным кредитам:

Резервы по кредитным операциям

тыс. долл. США	на 31.12.10	Структура, %	на 31.12.09	Структура, %
Резерв под задолженность других банков	39	0,0%	39	0,0%
Резерв под кредиты корпоративным клиентам	218 139	71,4%	214 836	74,7%
Резерв под кредиты частным клиентам	87 539	28,6%	72 756	25,3%
Всего	305 717	100,0%	287 631	100,0%

В течение 2010 года объем сформированных резервов под обесценение кредитов корпоративным клиентам увеличился на 1,5 % - до 218,1 млн. долл. США. Отношение резерва к совокупному размеру корпоративного кредитного портфеля уменьшилось с начала года на 0,6 % - до 16,9 %. Объем сформированных резервов под обесценение кредитов частным клиентам увели-

Кредитный риск	2010 год	2009 год
Резерв под обесценение кредитов / Кредитный портфель (на конец года), всего в т.ч.	17,8%	16,9%
по корпоративному кредитному портфелю	16,9%	17,5%
по розничному кредитному портфелю	20,8%	15,1%
NPL / Кредитный портфель (на конец года)	23,2%	26,0%

чился на 20,3 % - до 87,5 млн. долл. США. Отношение резерва к совокупному размеру роз-

ничного кредитного портфеля увеличилось с начала года на 5,7 % - до 20,8 %.

Чистая прибыль

Сохранение высокого уровня доходов от основной деятельности и снижение расходов на формирование резервов обусловили получение чистой прибыли в размере 54,4 млн. долл. США по итогам 2010 года.

Баланс на 31 декабря	2010 год	2009 год
Чистые активы	2 222 175	1 987 283
Задолженность других банков (брутто)	336 805	296 206
Ценные бумаги, в т.ч.	212 814	6 234
- государственные ценные бумаги	203 441	6 085
- корпоративные облигации	9 373	149
Кредиты клиентам (брутто), в т.ч.	1 714 357	1 705 729
- корпоративным клиентам	1 293 442	1 224 750
- частным клиентам	420 915	480 979
Резервы под обесценение кредитов	-305 678	-287 592
Обязательства	1 787 397	1 611 629
Задолженность перед НБУ	174 414	245 241
Задолженность перед другими банками	160 713	29 877
Средства клиентов, в т.ч.	1 005 812	726 988
- корпоративных клиентов	364 568	252 375
- частных клиентов	641 244	474 613
Еврооблигации и кредиты иностранных банков	402 553	560 248
Собственный капитал	434 778	375 654

Анализ финансового положения ПУМБ

В рамках реализации принятой Стратегии развития ПУМБ сконцентрировал усилия на улучшении структуры баланса, оптимизации структуры и стоимости фондирования. Основной акцент был сделан на замещении привлеченными клиентскими средствами ссуд, полученных от НБУ в рамках рефинансирования, и международных займов.

Структурные показатели баланса	2010 год	2009 год
Кредиты клиентам (брутто) / Активы (брутто) (на конец года)	67,8%	75,0%
Кредиты клиентам (брутто) / Средства клиентов (на конец года)	170,4%	234,6%
Средства клиентов / Обязательства (на конец года)	56,3%	45,1%

Активы

Активы ПУМБ по итогам 2010 года составили 2 222,2 млн. долл. США по сравнению с 1 987,3 млн. долл. США на конец 2009 года (прирост на 11,8 %). С принятием новой Кредитной политики ПУМБ возобновил кредитование корпоративных и частных клиентов, однако, в условиях высоких кредитных рисков, темпы роста кредитного портфеля оставались невысокими. Банк продолжил работу по реструктуризации действующих проблемных клиентских займов. Совокупный кредитный портфель (до вычета резерва под обесценение) увеличился на 0,5 % - до 1 714,4 млн. долл.

США. По итогам 2010 года объем корпоративного кредитного портфеля увеличился на 5,6 %, до 1 293,4 млн. долл. США.

Розничный кредитный портфель ПУМБ уменьшился на 12,5 % - до 420,9 млн. долл. США, в основном за счет погашения качественного портфеля, преобладающего над приростом новых ссуд.

С целью увеличения процентных доходов, Банк размещал временно свободные средства в государственные ценные бумаги, объем которых на конец года увеличился с 6,1 млн. долл. США до 203,4 млн. долл. США.

Расшифровка активов и обязательств

тыс. долл. США	31.12.10	31.12.09	Изменение	
			абс.	%
Средства корпоративных клиентов	364 568	252 375	112 193	44,5%
- до востребования	204 400	94 852	109 548	115,5%
- срочные	160 168	157 523	2 645	1,7%
Средства частных клиентов	641 244	474 613	166 631	35,1%
- до востребования	106 367	75 466	30 901	40,9%
- срочные	534 877	399 147	135 730	34,0%
Всего клиентских средств	1 005 812	726 988	278 824	38,4%

Объем еврооблигаций и кредитов иностранных банков снизился на 28,1 % - до 402,6 млн. долл. США. Объем ссуд, полученных от Национального банка Украины, снизился

на 28,9 % - до 174,4 млн. долл. США. Структура обязательств ПУМБ значительно улучшилась: доля клиентских средств в обязательствах Банка с начала года увеличилась на 11,2 %, до

Обязательства

Совокупные обязательства ПУМБ в 2010 году увеличились на 10,9 % - до 1 787,4 млн. долл. США, в основном, в результате увеличения объемов клиентских средств на 38,4 %. Объем средств частных клиентов увеличился на 35,1 %, до 641,2 млн. долл. США.

Объем средств корпоративных клиентов за 2010 увеличился на 44,5 % - до 364,6 млн. долл. США. Доля средств на текущих счетах в общем объеме корпоративных средств увеличилась с 37,6 % на начало года до 56,1 %, что позитивно отразилось на стоимости фондирования.

56,3 %, а показатель отношения кредитного портфеля (брутто) к клиентским средствам улучшился с 234,6 % до 170,4 %.

Капитал. Достаточность капитала

ПУМБ увеличил собственный капитал за счет чистой прибыли 2010 года, повысив коэффициент достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, до 26,2 %, (25,3 % на конец 2009 года), что в три раза превышает нормативное значение.



Достаточность капитала (в соответствии с условиями Базельского комитета по банковскому надзору)	2010 год	2009 год
Взвешенные на риск активы, внебалансовые обязательства и рыночный риск	1 765 462	1 622 952
Капитал 1го и 2го уровней	462 410	409 847
Капитал 1го и 2го уровней / Взвешенные на риск активы, внебалансовые обязательства и рыночный риск	26,2%	25,3%

Результаты стресс-тестирования, проведенного компанией Ernst & Young, подтвердили высокий уровень капитализации ПУМБ и отсутствие необходимости в дополнительном увеличении регулятивного капитала. Адекватность регулятивного капитала на конец 2010 года, рассчитанная в соответствии с методикой НБУ, составила 18,76 % (при нормативе не менее 10 %).

Выполнение нормативов, регламентированных НБУ

По состоянию на конец года ПУМБ соблюдал все нормативы, установленные Национальным банком Украины, требования обязательного резервирования на счетах в НБУ и другие нормативные требования органов банковского контроля и надзора. ПУМБ соблюдал согласованный с Национальным банком График вхождения в лимит открытой длинной валютной позиции.



Обзор результатов по сегментам

Алексей Волчков,
Заместитель Председателя
Правления ПУМБ:

“

Обслуживание корпоративных клиентов исторически является основной частью бизнеса ПУМБ, а доля крупного корпоративного банка — крупнейшей его составляющей. Оптимизация оргструктуры позволит нам лучше удовлетворять клиентские потребности и активно работать в новых сегментах — среднерезном, малом и микро-бизнесе. Знания и опыт объединенной команды ПУМБ и Донгорбанка помогут нам завоевать лидерские позиции в ближайшие несколько лет.

”



По итогам 2010 года ПУМБ привлечен на обслуживание 2 216 новых корпоративных клиентов, из них 21 средних предприятий (выручка от 10 до 50 млн. долл. США) и 17 крупных предприятий (выручка более 50 млн. долл. США в год).

Корпоративный бизнес

Развитие и сегментация клиентской базы

В условиях оживления внешних и внутренних рынков, роста платежеспособности предприятий и общих положительных тенденций в экономике, в 2010 году корпоративный бизнес осуществил анализ потребностей и новую сегментацию клиентов, что дало старт качественной реорганизации организационной структуры. В соответствии со Стратегией развития, ПУМБ планирует укрепление позиций во всех сегментах корпоративного

бизнеса, фокусируясь на работе с сегментом средних корпоративных клиентов и, в ближайшей перспективе, сегментом малого бизнеса.

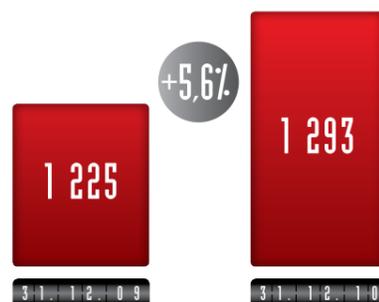
ПУМБ возобновил процесс активного кредитования корпоративных клиентов во II полугодии 2010 года. При этом, утверждено повышение диверсификации кредитного портфеля путем смещения акцента на кредитование предприятий среднего бизнеса. Предприятиям малого бизнеса предложены тарифные пакеты, позволившие оптимизировать работу и предложить комплекс услуг, максимально удовлетворяющий потребности компаний данного сегмента.

Кредитный портфель

Основной задачей корпоративного бизнеса ПУМБ на 2010 год являлось возобновление кредитования и увеличение размера кредитного портфеля, что, в условиях повышенных внешних рисков, требовало внимания к сохранению его качества. Кредитной политикой сформулированы принципы, предусматривающие применение более консервативного подхода в оценке рисков, финансового состояния и перспектив деятельности заемщиков, что во многом определило сдержанный рост объемов кредитного портфеля в 2010 году.

По итогам года, объем новых кредитов корпоративным клиентам составил 260 млн. долл. США. В результате, за 2010 год общий объем корпоративного кредитного портфеля ПУМБ увеличился на 5,6% - до 1 293 млн. долл. США. Доля Банка в данном сегменте составила 1,90% на конец года.

Корпоративный кредитный портфель, брутто, млн. долл.



В 2010 году удельный вес клиентов филиалов ПУМБ в Донецке, Харькове, Днепропетровске и Запорожье в совокупном корпоративном кредитном портфеле ПУМБ составлял около 64%, что, в том числе, обусловлено экономическим развитием данных регионов.

Успешная реструктуризация задолженности

Успешная среднесрочная и долгосрочная реструктуризация задолженности со снижением финансовой нагрузки на заемщиков позволила не допустить ухудшения качества кредитного портфеля и получить поступление стабильного потока ликвидности. Клиенты, в свою очередь, получили время и ресурсы, необходимые для восстановления объемов бизнеса. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля позволила снизить риск влияния негативных тен-

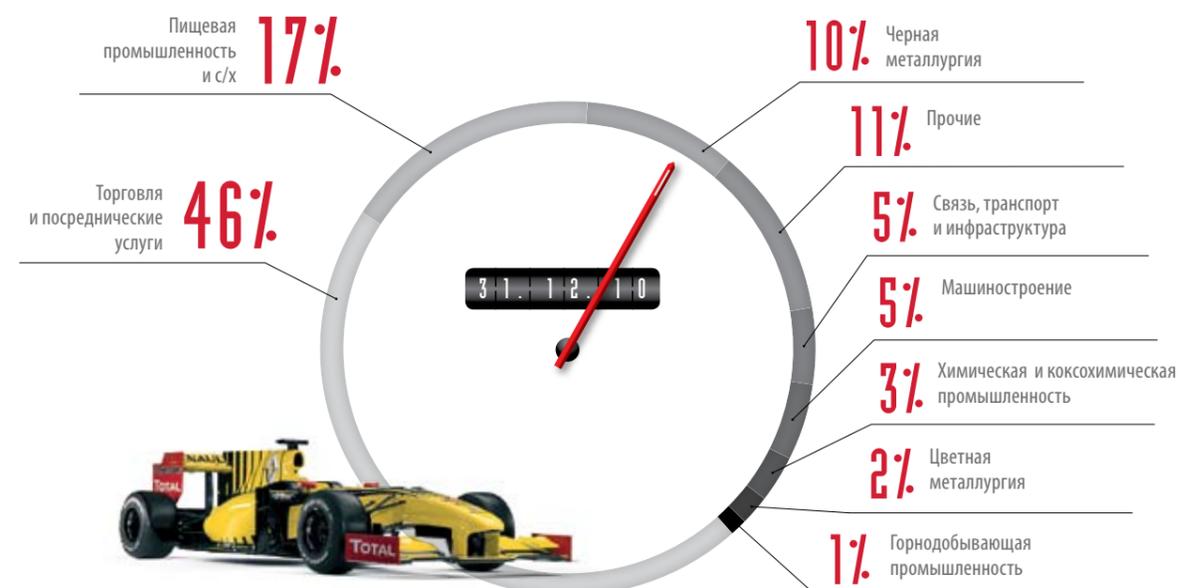
денций в отдельных отраслях на качество кредитного портфеля в целом, а также сосредоточить усилия на кредитовании активно восстанавливающихся и испытывающих наибольший дефицит кредитных средств отраслей экономики. По мере восстановления нормальных рыночных условий, ПУМБ продолжает укреплять отношения с новыми клиентами в разных отраслях экономики и повышать охват сегментов, в которых существует значительный потенциал роста.

Стабилизация курса национальной валюты способствовала конвертации части валютного портфеля в гривну, что снизило темпы возникновения проблемной валютной задолженности предприятий. Так, ПУМБ добился снижения уровня валютных рисков для клиентов, не имеющих стабильных источников валютной выручки. За 2010 год доля кредитов в национальной валюте в структуре общего кредитного портфеля юридических лиц возросла с 45% до 50%.

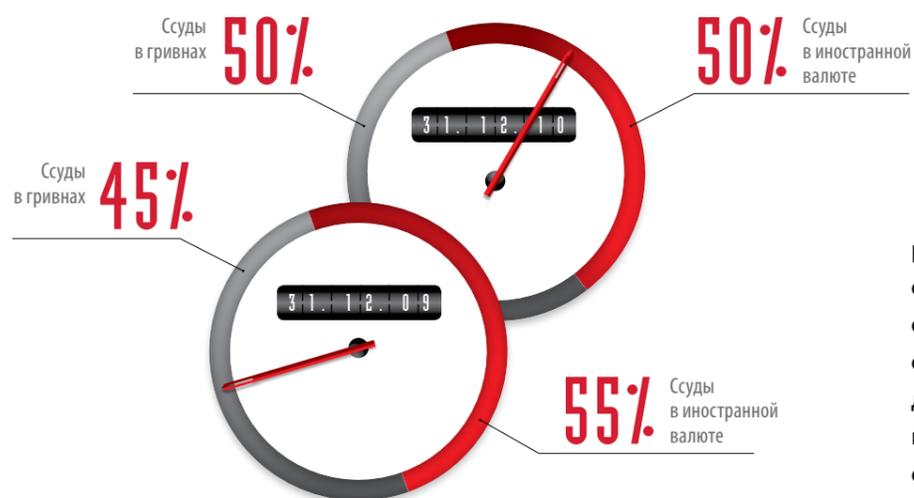
Географическая структура корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2010



Отраслевая структура корпоративного кредитного портфеля по состоянию на 31.12.2010



Валютная структура корпоративного кредитного портфеля

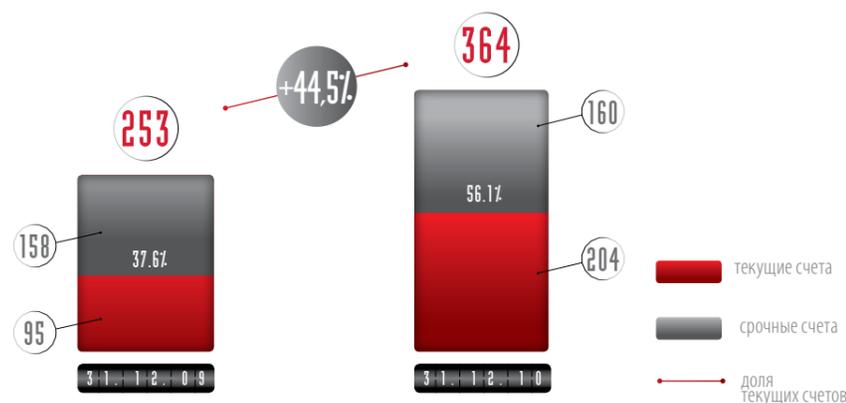


Клиентские средства

Восстановление активных кредитных операций ПУМБ в условиях ограниченного доступа к рынкам внешних заимствований требовало укрепления ресурсной базы, сделав привлечение клиентских ресурсов на внутреннем рынке приоритетным. Банк модифицировал депозитный продуктовый ряд, а также предложил индивидуальный подход и оптимальные договорные условия для каждого

клиента. Кроме того, внедрен новый продукт «Доходный счет», позволяющий получить повышенную доходность, при этом сохраняя мобильность и доступность ресурсов. Репутация ПУМБ в сочетании с удобными и выгодными продуктами позволили увеличить объем корпоративных ресурсов на 44,5 %, до 365 млн. долл. США, нарастив долю в данном сегменте до 1,76 % (1,46 % в 2009 году).

Динамика средств корпоративных клиентов в 2010 г.



Прирост корпоративных ресурсов и улучшение качества структуры баланса были обеспечены за счет привлечения средств до востребования, доля которых увеличилась на 18,5 % - до 56,1 % общего объема средств корпоративных клиентов, что положительно отразилось на общей стоимости фондирования. Переход клиентов на комплексное обслуживание в ПУМБ позволил увеличить обороты и остатки на текущих счетах. Итоговый прирост корпоративных ресурсов на 98 % обеспечен приростом остатков по текущим счетам юридических лиц.



Услуги по документарным операциям

2010 год характеризовался прекращением кризисных тенденций в виде падения объемов документарных операций, а также демонстрации роста портфеля документарных продуктов по результатам 2010 года. Банк возобновил кредитные линии в таких банках, как Credit Suisse, ING, Deutsche Bank, Bank of New York, Банк Зенит, Промсвязьбанк и другие, что позволило организовывать подтверждение и финансирование документарных продуктов.

Тем не менее, доступ к международным линиям в 2010-ом был достаточно ограничен, что подтолкнуло ПУМБ к активизации работы на внутреннем

рынке. За 3 месяца 2010 года был сформирован портфель гарантий в пользу дистрибьюторов в размере 7,1 млн. долл. США. Партнерами банка по данному бизнесу выступили такие крупнейшие украинские и международные компании,

как «Киевстар Дж.Эс.Эм», Карлсберг, Мишelin, Мастерфудс, ЗАО «Оболонь», ЗАО «Конти». Суммарный портфель документарных продуктов по состоянию конец 2010 года составил порядка 135 млн. долл. США.

Финансовый результат корпоративного бизнеса

Корпоративный бизнес обеспечивает основную долю в консолидированных показателях чистого операционного дохода и прибыли Банка, и, по итогам 2010 года, продемонстрировал рост финансовых

показателей: операционный доход увеличился на 7,4 %, до 73,2 млн. долл. США (68,2 млн. долл. в 2009 году). Операционный доход корпоративной вертикали составил 47,9 % общего операционного дохода Банка.

Отчет о прибылях и убытках корпоративного бизнеса

млн. долларов США	2010	2009	абс.	%
Чистый процентный доход (включая трансферт)	65,8	59,6	6,2	10,5%
Чистый комиссионный доход	7,5	7,8	-0,3	-4,3%
Торговый доход и прочие доходы / расходы	-0,1	0,8	-0,9	-106,5%
Операционный доход	73,2	68,2	5,0	7,4%
Операционные расходы	-21,7	-20,3	-1,4	7,0%
Чистый операционный доход (до резервирования)	51,5	47,9	3,6	7,6%
Изменения в резервах под активные операции	-4,2	-107,1	102,9	-96,1%
Прибыль сегмента (до налогообложения)	47,3	-59,2	106,5	-179,9%

ПУМБ является одним из двух банков Украины, имеющих лимит финансирования в международном экспортно-кредитном агентстве Hermes, благодаря чему у Банка есть возможность осуществлять долгосрочное финансирование на срок от 5 до 7 лет.

Рост операционного дохода обеспечен увеличением на 10,5 % чистого процентного дохода (включая трансфертные доходы и расходы). Уменьшение процент-

ных доходов на 13,3 млн. долл. США, или на 6,4 %, было компенсировано снижением процентных расходов по привлеченным клиентским ресурсам на 9,7 млн. долл.

США. Привлечение значительных объемов клиентских средств до востребования также положительно отразилось на росте трансфертного результата вертикали.

Чистый процентный доход корпоративного бизнеса

	2010	2009	абс.	%
Чистый процентный доход, в т.ч.	65,8	59,6	6,2	10,5%
Процентный доход	193,3	206,6	-13,3	-6,4%
Процентный расход	-23,4	-33,1	9,7	-29,4%
Трансферт	-104,1	-113,9	9,8	-8,6%

Чистый комиссионный доход уменьшился на 0,3 млн. долл. США по сравнению с 2009 годом. В структуре чистого комиссионного дохода 33,6 % составили комиссии по документарным операциям (2,5 млн. долл. США), 22,6 % - по валютнообменным операциям (1,7 млн. долл. США) и 15,9 % - комиссии по платежам корпоративных клиентов (1,2 млн. долл. США). Улучшение качества обслуживания клиентской задолженности значительно уменьшило расходы на формирование резервов под активные операции и в значительной степени обусловило увеличение финансового результата бизнеса. Прибыль сегмента в 2010 году составила 47,3 млн. долл. США, а ее удельный вес в общей прибыли Банка до налогообложения - 66,4 %.

Основные приоритеты на 2011 год

В 2011 году корпоративный бизнес имеет ряд приоритетных проектов, среди которых реинжиниринг кредитного процесса для ускорения процесса принятия решений и повышения качества обработки предоставляемой информации; построение системы быстрой и качественной обработки заявок клиентов для работы с предприятиями малого и среднего бизнеса, а также создание широкого продуктового ряда для удовлетворения всех запросов клиентов. Также планируется формирование каналов продаж, позволяющих максимально эффективно отслеживать изменения рынка с целью оперативного реагирования и развитие продаж во всех сегментах.

Реформация корпоративного бизнеса Банка и оптимизация ключевых процессов, затрагивающих работу Банка с корпоративными клиентами, позволят

значительно повысить качество и скорость обслуживания, а внедрение системы CRM (Customer Relationship Management) – программной среды, призванной хранить, систематизировать и анализировать информацию о сотрудничестве с клиентами, сделает возможным как оперативное реагирование, так и предугадывание потребностей клиентов. Планируется предоставление новых сервисов, в частности факторинговых операций для корпоративных клиентов с принципиально новым на рынке уровнем сервиса, а также запуск новых сервисов удаленного доступа. ПУМБ также планирует активизировать продажу гарантий в пользу дистрибьюторов крупнейших национальных и иностранных компаний, организацию долгосрочного финансирования с ЭКА, а также использовать кредитные линии иностранных банков для подтверждения и краткосрочного кредитования клиентов ПУМБ.

Розничный бизнес

Дмитрий Крелак,
Заместитель Председателя
Правления ПУМБ:



“

Опережающее развитие розничного бизнеса и активная ориентация на продажи являются фокусом новой Стратегии ПУМБ. Инвестируя в развитие новых продуктов и совершенствуя качество сервиса, мы будем качественно расти в новых сегментах, подтверждая статус наиболее динамичного и современного Банка для возрастающего количества частных клиентов ПУМБ, число которых достигает миллиона человек.

”

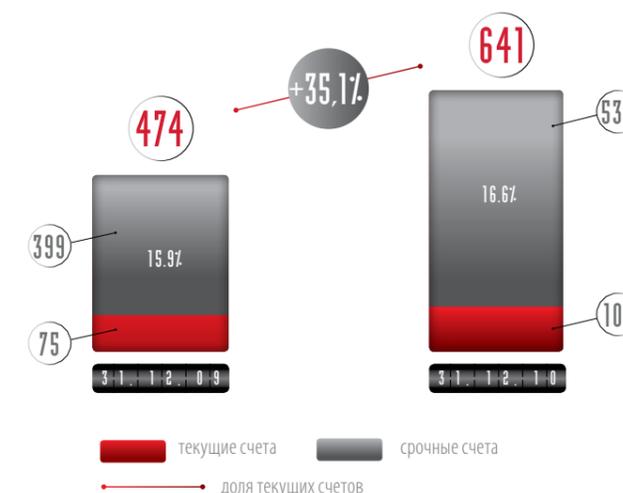
В рамках реализации новой Стратегии, розничный бизнес активно совершенствует продуктовую линейку, повышает эффективность каналов продаж и качество обслуживания клиентов. Переустройство организационной структуры позволит эффективно развивать розничный бизнес Банка, наращивая объемы и опережая рынок по качеству сервиса.

Депозитные продукты

В соответствии с новой Стратегией, в марте ПУМБ предложил клиентам обновленную депозитную линейку, максимально полно удовлетворяющую потребности

каждого из клиентских сегментов. Благодаря взвешенной и прозрачной политике Банка в обслуживании частных клиентов, оптимальной с точки зрения доходности и функциональных

Динамика средств частных клиентов в 2010 г.



возможностей депозитной линейке, а также новым предложениям доступа к сбережениям, объем средств частных клиентов ПУМБ превысил докризисный уровень и по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 641,2 млн. долл. США (+35,1 % к началу года). В результате, доля ПУМБ на рынке розничных ресурсов за 2010 год возросла с 1,77 % до 1,86 %.

В декабре 2010 года Банк внедрил уникальную для украинского рынка Интернет-услугу — «Депозитный конструктор», позволяющий клиенту создать депозит с учетом своих потребностей (сумма, валюта, срок, размер пополнения или снятия, периодичность выплаты процентов).



Платежные карты

Бизнес банковских карт находился в постоянном фокусе розничного бизнеса на протяжении 2010 года, являясь одним из наиболее перспективных направлений роста непроцентных доходов ПУМБ, предоставляя эффективные маркетинговые возможности, в том числе для кросс-продаж. Для увеличения продаж и активации карточных и депозитных про-

дуктов, Банком реализован ряд маркетинговых кампаний и программ лояльности, среди которых программа для MasterCard Gold Selective, детская депозитная акции «На вырост» и др. В рамках программы «Повышение класса карты» более 8 000 клиентов-держателей платежных карт ПУМБ могли оформить себе карту высокого класса «Gold» за 1 гривну.

В результате реализации сегментированной Программы привлечения зарплатных проектов, в 2010 году привлечено на обслуживание 666 предприятий и открыто 29 366 зарплатных счетов, что в 5 раз больше, чем в предыдущем году. В 2011 году ПУМБ планирует запустить новые программы лояльности, в том числе кобрендовые банковские карты с ведущими украинскими компаниями.

Дистанционное банковское обслуживание

В подтверждение своей ориентированности на инновации, Банк предложил своим клиентам новый формат обслуживания, построенный по принципу «24/7/365» и характеризующийся простотой, удобством и безопасностью. Благодаря внедрению нового релиза Интернет-банкинга ПУМБ-online, в марте 2010 года у кли-

ентов появилась возможность полноценно управлять своими финансами с компьютера или мобильного телефона.

ПУМБ также запустил новый корпоративный сайт, который теперь является одним из каналов продаж и услуг. Не выходя из дома или офиса, клиент может заказать себе любой банковский продукт через сайт Банка. Также,

с целью расширения способов доступа к системе ПУМБ-online, Банком разработано приложение iPutb для пользователей iPhone. В 2011 году Банк намерен продолжить развитие дистанционного банковского обслуживания физических лиц в части повышения удобства использования и расширения функционала системы Интернет-банкинга ПУМБ-online.

Услуги для сегмента состоятельных клиентов

Эффективно выстраивая отношения с клиентами, в 2010 году ПУМБ приступил к совершенствованию обслуживания в сегменте состоятельных клиентов. В сентябре 2010 года в ПУМБ был внедрен новый премиальный продукт – пакет «Platinum Panorama Premium», включающий премиальную карту уровня Platinum, консьерж-сервис, страховое предложение, специальную программу накопления бонусных миль, привилегии от IAPA, от Priority Pass и другие эксклюзив-

ные предложения от компаний-партнеров Банка. Оборот от безналичных расчетов в Украине по карте Visa Platinum Panorama Club превысил 2 млн. долл. США, а за рубежом - 1,5 млн. долл. США. Было привлечено порядка 1,5 млн. долл. США на депозитные счета клиентов.

В 2011 году Банк планирует дальнейшее развитие концепции персонального банковского обслуживания, активную работу по созданию эксклюзивных продуктов и услуг, и улучшению качества обслуживания VIP-клиентов.

Активное продвижение обновленного сервиса Интернет-банкинга ПУМБ-online способствовало существенному приросту пользователей сервисом, количество которых на конец 2010 составило 97,1 тысяч человек (прирост +55,5 тысяч человек). Количество активных операций, совершенных в 2010 году с помощью сервиса ПУМБ-online, составило 271 тысяча (+229 тысяч по сравнению с 2009 годом). По данным Internet World Stats, ПУМБ занял второе место по количеству пользователей Интернет-банкингом в Украине.

Кредитные продукты

Политика ПУМБ в кредитовании розничного сегмента учитывала достаточно высокий уровень кредитных рисков и оставалась достаточно взвешенной. В сегменте ипотечного кредитования Банк сосредоточил усилия на снижении рисков и повышении качества портфеля. В первую очередь, кредитные продукты были предложены клиентам в рамках зарплатных проектов:

- с августа 2010 года активно запущены овердрафты сотрудникам корпоративных клиентов ПУМБ (количество новых клиентов, взявших овердрафты, выросло на 34 %);
- с октября 2010 года возобновилось предоставление

кредитов наличными сотрудникам корпоративных клиентов ПУМБ (количество новых клиентов, взявших кредит наличными, увеличилось на 23 %).

Объемы погашений по действующим розничным кредитам опережали объемы выдачи новых кредитов, в результате за 2010 год общий объем розничного кредитного портфеля ПУМБ сократился на 12,5 % (по сравнению с 12,0 % в целом по банковской системе) – до 421 млн. долл. США, а его удельный вес составил 24,6 % в структуре кредитного портфеля Банка. В итоге, ПУМБ сохранил рыночную долю по кредитному портфелю на уровне 1,63 %.

Работа с просроченной задолженностью

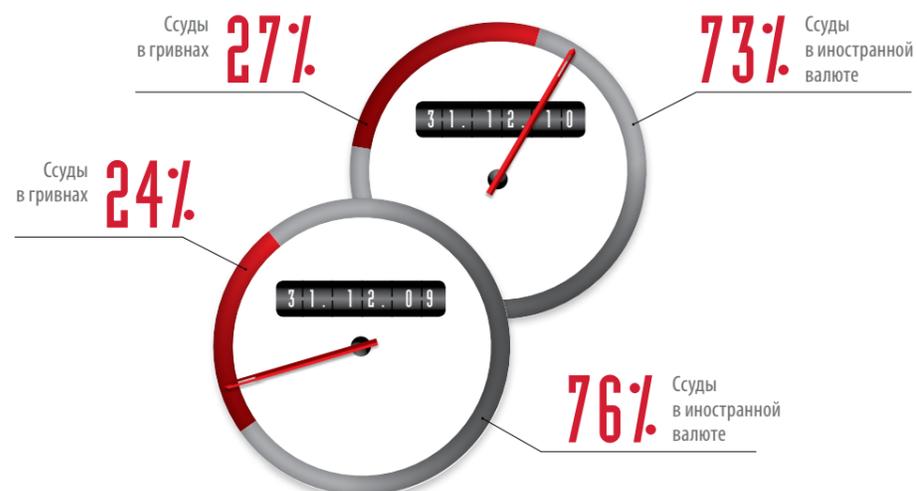
В рамках нового подразделения по сбору задолженности физических лиц, созданного в головном офисе для оптимизации collection, был создан централизованный контакт-центр по работе с клиентами, имеющими просроченную задолженность, и внедрены новые подходы и инструменты мотивации клиентов к погашению задолженности. Активно использовались реструктуризация и рефинансирование кредитной задолженности, а также добровольная реализация заложенного имущества. Применяя дифференцированный подход, ПУМБ увеличил уровень возвратности задолженности и снизил кредитные риски, сократив темпы роста проблемного портфеля Банка и проявив лояльность и гибкость к своим клиентам.

На протяжении 2010 года ПУМБ предоставил «кредитные каникулы» по кредитам на сумму 34,3 млн. долл. США и пролонгировал договоры на сумму 1,5 млн. долл. США, что уменьшило долговую нагрузку и гарантировало стабильный денежный поток по данным кредитам.

В 2010 году был успешно рефинансирован в гривну портфель кредитов на сумму 4 млн. долл. США, что снизило валютные риски как клиентов, так и Банка.



Валютная структура розничного кредитного портфеля



Сеть и банкоматы

ПУМБ представлен во всех областях Украины и планирует активное расширение сети точек продаж. Кроме того, Банк будет активно развивать альтернативные каналы предоставления услуг - с помощью сайта, «мобильных агентов», Call-центра и др. Так, объединенная сеть включает 3 443 банкомата, из которых 594 банкомата ПУМБ. Кроме того, с целью расширения сети банкоматов в ноябре 2010 года был подписан договор между

ПУМБ и ПАО «ВТБ Банк» о создании единой банкоматной сети. Также установлены банкоматы с функцией приема денежных средств cash-in, позволяющие клиентам пополнить свой карточный счет в режиме «24/7/365». По состоянию на 31 декабря 2010 года сеть торговых POS-терминалов ПУМБ и банков-партнеров составила 6 022 устройства, POS-терминалов по выдаче наличности - 1 836 единиц.



Финансовый результат розничного бизнеса

Операционный доход розничного бизнеса увеличился на 11,9 %, до 41,8 млн. долл. США против 37,3 млн. долл. США в 2009 году, обеспечив 27,3 % общего операционного дохода Банка (в 2009 году - 22,8 %).

Рост операционного дохода обеспечен увеличением на 15,3 % чистого процентного дохода (включая стоимость трансферта ресурсов). Процентные доходы уменьшились на 6,3 млн. долл. США (на 9,4 %) вследствие снижения объема розничного кредитного портфеля. В результате увеличения объемов привлечения клиентских средств, процентные расходы увеличились на 9,2 млн. долл. США. Этот

Отчет о прибылях и убытках розничного бизнеса

	2010	2009	абс.	%
Чистый процентный доход (включая трансферт)	29,8	25,9	3,9	15,3%
Чистый комиссионный доход	10,8	9,8	1,0	9,6%
Торговый доход и прочие доходы	1,2	1,6	-0,4	-29,7%
Операционный доход	41,8	37,3	4,5	11,9%
Операционные расходы	-37,5	-33,9	-3,6	10,6%
Чистый операционный доход (до резервирования)	4,3	3,4	0,9	23,9%
Изменения в резервах под активные операции	-14,7	-36,7	22,0	-59,9%
Прибыль сегмента	-10,4	-33,3	22,9	-68,6%

фактор также повлиял на увеличение результата по трансферту ресурсов (увеличение на 173,4 %, до 30,6 млн. долл. США), обусловившего прирост чистого процентного дохода бизнеса.

	2010	2009	абс.	%
Чистый процентный доход (включая трансферт)	29,8	25,9	3,9	15,3%
Процентный доход	60,4	66,7	-6,3	-9,4%
Процентный расход	-61,2	-52,0	-9,2	17,6%
Трансферт	30,6	11,2	19,4	173,4%

Розничный бизнес обеспечил увеличение чистого комиссионного дохода на 1,0 млн. долл. США, или 9,6 % по сравнению с 2009 годом. Основным фактором, оказавшим влияние на рост данного показателя, является увеличение комиссионного дохода по операциям с платежными картами: чистый объем комиссий по данной статье увеличился на 15,2 % - до

9,8 млн. долл. США, составив 90,4 % чистого комиссионного дохода. Операционные расходы в размере 37,5 млн. долл. США и расходы на формирование резервов под активные операции (14,7 млн. долларов США) обусловили получение отрицательного финансового результата бизнеса в размере 10,4 млн. долл. США. Целенаправленная работа Банка по улучшению

качества обслуживания клиентской задолженности физических лиц позволила уменьшить расходы на резервирование, сократив отрицательный финансовый результат сегмента на 68,6 %.

Основные приоритеты на 2011 год

В 2011 году Банк продолжит модернизацию продуктовых предложений, инфраструктуры поддержки бизнес-процессов и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов. В рамках объединения ПУМБ и Донгорбанка будет запущен синхронизированный продуктовый ряд.

расширения сети банкоматов в ноябре 2010 года был подписан договор между ПУМБ и ПАО «ВТБ Банк» о создании единой банкоматной сети.

Новые сервисы

- Для картодержателей международной платежной системы MasterCard Worldwide внедрен сервис ATM Balance Inquiry (запрос остатка по счету), который стал доступен не только в банкоматной сети «РАДИУС», но и в банкоматах всех стран Европы.

- Для клиентов ПУМБ и банков-партнеров в 2010 году внедрен качественно новый сервис GSM-banking, уведомляющий об операциях с использованием

Центр обслуживания клиентов

С момента основания Центр обслуживания клиентов ПУМБ обработал 537 019 телефонных обращений, обеспечив высокое качество и скорость обслуживания. Средняя скорость соединения клиента с оператором в 2010 году составила 9 секунд, а ожидание ответа оператора - менее 30 секунд у 95 % клиентов. Пользователи Интернет-банкинга ПУМБ-online теперь могут обращаться за поддержкой и консультацией в Центр обслуживания клиентов в любое время, как в телефонном режиме, так и используя возможности ПУМБ-online для быстрой отправки сообщения. В 2010 году ЦОК обработал 24 391 телефонное обращение и 4 048 сообщений, поступивших в электронном виде от пользователей ПУМБ-online.



Процессинговый центр

В течение 2010 года ПУМБ продолжал занимать лидирующие позиции на рынке Украины по предоставлению украинским банкам процессинговых услуг и услуг банка-спонсора при получении членства в МПС MasterCard Worldwide и Visa International. В 2010 году были заключены соглашения о сотрудничестве с двумя украинскими банками (АО Банк «МЕРКУРИЙ» и ПАО «БАНК «ГРАНТ»), увеличив количество банков-партнеров до 36. На конец 2010 года ПУМБ и банки-партнеры эмитировали 1 180 958 платежных карт МПС Visa International и MasterCard Worldwide, установили 2 280 бан-

коматов, что на 9 % больше, чем в 2009 году. Таким образом, объединенная сеть банкоматов ПУМБ, банков-партнеров (сеть «РАДИУС») и банкоматов ПАО «УКРСОЦБАНК» на конец 2010 года насчитывала 3 443 банкомата (3 219 банкоматов в 2009 году).

Количество POS-терминалов, подключенных к Процессинговому центру ПУМБ, в 2010 году увеличилось на 40 % по сравнению с 2009 годом. Так, сеть торговых POS-терминалов составила к завершению 2010 года 6 022 устройства, а POS-терминалов по выдаче наличности - 1 836 единиц. С целью

платежных карт и движении средств на карточных счетах через SMS-сообщения или электронную почту. Расширение функционала включает возможность добавлять в сообщение об операции наименование торговца/идентификатор ATM, город, страну; а также полезную опцию отправки сообщений-уведомлений и по неуспешным транзакциям с информированием клиента о причинах.

Значимые достижения

В 2010 году ПУМБ стал первым частным банком в Украине, получившим сертификат ответственности международным стандартам безопасности данных индустрии платежных карт

(PCI DSS). Аудит предусматривал проверку системы обеспечения физической и информационной безопасности платежных карт, а также безопасности данных о клиентских платежных картах. Этот стандарт разработан ведущими платежными системами, и одинаков для банков во всем мире; его наличие подтверждает высокий уровень организации мер безопасности при обработке, хранении и передаче данных о платежных картах Процессинговым центром ПУМБ.

- Обновление персонализированного оборудования в центре персонализации Банка увеличивает скорость и качество персонализации платежных карт.

- Завершение EMV-сертификация POS-терминалов Verifone Vx510, Vx610 в МПС MasterCard Worldwide расширяет модельный ряд терминального оборудования эквайринговой сети ПУМБ и его банков-партнеров, подключаемых к процессинговой системе ПУМБ.

- В 2011 году планируется повышение безопасности расчетов по картам ПУМБ и банков-партнеров в сети Internet путем внедрения технологии 3-D Secure, а также внедрение услуги обеспечения обработки транзакций электронной коммерции для банков-эквайеров.

Инвестиционный бизнес

Дмитрий Юргенс,
Заместитель Председателя
Правления:

“

В 2010 году инвестиционный бизнес заработал 23,7 млн. долл., одну треть прибыли до налогообложения ПУМБ. В следующем году мы планируем приумножить этот результат за счет внедрения эффективных инвестиционно-банковских технологий и продуктов, а также развития новых направлений. Успешный опыт сопровождения и структурирования одной из первых локальных сделок М&А после кризиса — покупки Группой СММ акций АО «Банк Ренессанс Капитал» — станет хорошим подспорьем в дальнейшем развитии услуг инвестиционного банкинга.

”



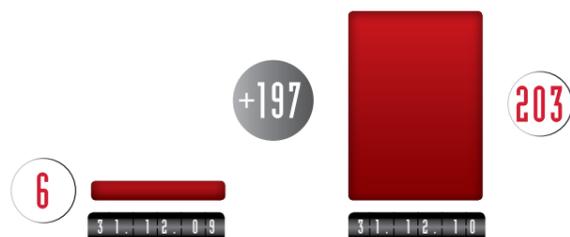
Инвестиционный бизнес является одним из трех основных бизнесов ПУМБ и осуществляет как поддержку внутреннего развития Банка, так и продажу инвестиционных продуктов и услуг розничным и корпоративным клиентам. В 2010 году Банк приступил к реализации новой Стратегии развития, предполагающей оптимизацию существующих и развитие новых направлений с целью повышения доли комиссионного и торгового дохода от инвестиционного бизнеса в доходе Банка, и увеличение рыночной доли в сегменте инвестиционных услуг.

Операции с ценными бумагами

Эффективно управляя портфелем, в 2010 году ПУМБ инвестировал свободные средства в приобретение облигаций внутреннего государственного займа (ОВГЗ), отказавшись от работы с более рискованными инструментами, такими как корпоративные и муниципальные облигации. Банк успешно

использовал государственные ценные бумаги для формирования вторичной ликвидности в виде работающих активов. Объем портфеля ОВГЗ на конец года увеличился в 33 раза - до 203 млн. долл. США. С августа, помимо операций со стандартными ОВГЗ, ПУМБ активно осуществлял выкуп НДС-облигаций у предприятий-экспортеров.

Портфель государственных ценных бумаг, млн. долл.



Международные заимствования

В 2010 году ПУМБ осуществлял равномерное погашение задолженности в соответствии с условиями кредитных договоров, что обеспечило сглаживание кривой выплат и минимизацию риска возникновения пиковых долговых нагрузок в будущем. Таким образом, портфель международных заимствований ПУМБ сократился на 158 млн. долл. США, или на 28 % (403 млн. долл. США на конец года). Достаточный уровень ликвидности не требовал дополнительных привлечений на международных финансовых рынках, что дополнительно снизило объем кредитной нагрузки в разрезе инструментов,

размещенных среди международных инвесторов.

В начале 2010 года ПУМБ завершил реструктуризацию задолженности перед зарубежными кредиторами, создав прецедент прозрачного, последовательного и соответствующего международной практике процесса на украинском рынке, обеспечив оптимальный баланс интересов кредиторов и заемщика. В соответствии с ковенантами в рамках кредитных договоров, во втором полугодии Банк получил согласие иностранных кредиторов на корпоративную реорганизацию - объединение ПУМБ и Донгорбанка. Кредито-



ры получили детальную информацию о преимуществах работы объединенного банка, синергетическом эффекте от реорганизации, оптимизации кредитного портфеля, а также повышении возможностей объединенного ПУМБ на международных финансовых рынках. Дополнительно Банк представил финансовые результаты и прогнозы, которые

подтвердили отсутствие необходимости вливания дополнительного капитала в ближайшем будущем, засвидетельствовав высокую капитализацию ПУМБ. Полученные результаты свидетельствуют о высоком уровне доверия кредиторов и инвестиционного сообщества к ПУМБ, а также об их поддержке Стратегии развития Банка.

В 2010 году ПУМБ выступил финансовым советником в сделке по покупке Группой СММ 100 % акций АО «Банк Ренессанс Капитал», осуществив консультирование и структурирование сделки. Покупка Группой СММ акций АО «Банк Ренессанс Капитал» стала для ПУМБ одной из первых трансграничных сделок на рынке М&А, где Банк выступал в роли финансового советника, и одной из немногих М&А сделок на банковской карте Украины в посткризисный период, что сделало этот опыт особо значимым. Удачное приобретение Группой СММ акций АО «Банк Ренессанс Капитал» еще раз подтвердило профессионализм команды ПУМБ, которая создает кредитную и инвестиционную историю Банка.

Рынок валютнообменных и ресурсных операций

Работа казначейства в 2010 году заключалась в оперативном управлении консолидированной валютной позицией и оперативном управлении ликвидностью посредством валютнообменных и ресурсных операций на украинском и международном валютном и товарном рынках, по поручению клиентов Банка и за собственный счет. Все эти, а также арбитражные валютнообменные операции обеспечили получение торгового и комиссионного доходов.

2010 год характеризовался достаточной стабильностью курса национальной валюты, частично благодаря действиям Национально банка Украины, практически ежедневно выходявшего на межбанковский рынок. Позитивное влияние на активизацию межбанковского рынка оказала отмена сбора в Пенсионный фонд с операций покупки-продажи безналичной иностранной валюты за гривну (с 1 июля 2010 года). Комиссии по валютнообменным операциям составили 95,1 % комиссионного дохода бизнеса. Восстановившаяся ликвидность банковской системы, а также выпуск депозитных сертификатов НБУ и государственных ценных бумаг повлекли за собой снижение процентных ставок по межбанковским операциям. Как следствие, уровень полученных

процентных доходов от межбанковских операций в 2010 был ниже, чем в кризисный 2009 год, характеризовавшийся большой волатильностью рынка. Основными финансовыми инструментами, применяемыми Банком в 2010 году, были операции типа «СВОП» и бланковое кредитование.

Отчет о прибылях и убытках инвестиционного бизнеса, млн. долл.

	2010	2009	абс.	%
Чистый процентный доход (включая трансферт)	19,8	40,9	-21,1	-51,6%
Чистый комиссионный доход	1,4	1,5	-0,1	-5,2%
Торговый доход и прочие доходы	1,6	7,7	-6,1	-79,4%
Операционный доход	22,8	50,1	-27,3	-54,5%
Операционные расходы	-4,5	-3,3	-1,2	35,2%
Чистый операционный доход (до резервирования)	18,3	46,8	-28,5	-60,8%
Изменения в резервах под активные операции	5,4	-18,5	23,9	-129,3%
Прибыль сегмента (до налогообложения)	23,7	28,3	-4,6	-16,1%

Основные приоритеты на 2011 год

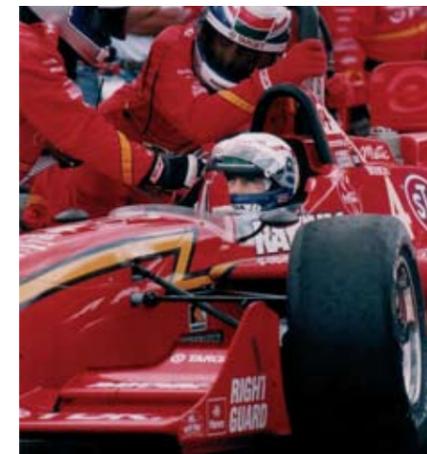
В 2011 году направление сосредоточит усилия на усовершенствовании модели инвестиционного бизнеса, поддержании внутренней ликвидности и привлечении финансирования для развития ПУМБ. А также продолжит работу над расширением каналов сбыта,

Финансовый результат инвестиционного бизнеса

Удельный вес прибыли инвестиционного бизнеса в общей прибыли ПУМБ до налогообложения составил 33,3 %. Операционный доход инвестиционного бизнеса уменьшился на 54,5 %, до 22,8 млн. долл. США (50,1 млн. долл. США в 2009 году), составив 14,9 % операционного дохода Банка.

Основной причиной снижения чистого процентного дохода (включая стоимость трансферта ресурсов) стало снижение доходности межбанковских операций и сокращение объема обязательств инвестиционного бизнеса.

Чистый комиссионный доход сегмента уменьшился на 0,1 млн. долл. США, до 1,4 млн. долл. США. Снижение объема торгового и прочего доходов в 2010 году к уровню 2009 года обусловлен получением Банком в 2009 году разового дохода в размере 6,9 млн. долл. США. В 2010 году имело место расформирование резервов под активы инвестиционного бизнеса (5,4 млн. долл. США) по сравнению с расходами в 2009 году (18,5 млн. долл. США).



Также ПУМБ будет рассматривать возможность организации привлечения ресурсов в национальной валюте на локальном либо международном рынках капитала для удовлетворения собственных нужд в финансировании бизнеса.

Корпоративная структура

Перечень акционеров ПУМБ по состоянию на 31.12.2010 года

Название акционера	Доля в уставном капитале, в %
ООО «СМ ФИНАНС»	89,87%
SCM Financial Overseas Ltd	10% (минус одна акция)
Частное лицо	0,13%

Собственником ООО «СМ ФИНАНС» является Закрытое акционерное общество «Систем Кэпитал Менеджмент» (СКМ). Обе компании являются резидентами Украины.

В начале 2005 года ООО «СМ ФИНАНС», часть группы СКМ, приобрело 50% акций ПУМБ, принадлежавших компаниям Fortis Bank, DEB, EBRD и IFC; при этом, еще 49 % акций принадлежало одному из предприятий группы. Таким образом, 99 % акций ПУМБ были консолидированы компанией СКМ.

Компания Систем Кэпитал Менеджмент (СКМ) была основана в 2000 году. Ее головной офис расположен в г. Донецке (Украина). СКМ является одной из ведущих европейских промышленных холдинговых компаний, играющих ключевую роль в экономике Восточной Европы.

Деятельность СКМ сконцентрирована в следующих сферах бизнеса: горнометаллургическом, электроэнергетическом, финансовом, а также в телекоммуникациях, медиа бизнесе и недвижимости. Кроме того, СКМ владеет и управляет активами в других секторах бизнеса, включая добычу глины, розничную торговлю, торговлю нефтепродуктами и др.

Уставной капитал Банка

Размер зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 2 522 842 400, 00 (два миллиарда пятьсот двадцать два миллиона восемьсот сорок две тысячи четыреста) гривен, и состоит из 10 968 880,00 (десяти миллионов девятисот шестидесяти восьми тысяч восемьсот восемьдесят) простых именных акций номинальной стоимостью 230,00 (двести тридцать) гривен каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

Банк не осуществляет выпуск привилегированных акций. Должностные лица Банка долями в уставном капитале и акциями Банка не владеют.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Сергей Черненко,
Заместитель Председателя
Правления:

“

С точки зрения Стратегии, 2010 год был годом осмысления уроков кризиса и поиска правильных решений для возобновления бизнеса, а также формирования нового видения банковского бизнеса. ПУМБ осуществил серьезную перестройку внутренней структуры и продолжает инвестировать в развитие новых подходов и компетенций в риск-менеджменте, которые станут платформой для качественного развития Банка в обозримом будущем.

”



Перед ПУМБ стоит задача не просто расти, а расти качественно, что означает построение более совершенной внутренней системы для быстрого и гибкого восприятия бизнес-потребностей. Для повышения стрессоустойчивости и поддержки активного роста, в 2010 году Банком оптимизирован кредитный процесс и принята новая Кредитная политика, подразумевающая дифференцированный подход к каждому заемщику. ПУМБ осуществил инвестиции в новые более сложные подходы к анализу рисков в каждом из сегментов, и укрепил collection как неотъемлемую часть успешного функционирования Банка.

Обеспечение ликвидности и валютная позиция

После кризиса 2008 года, оттока ресурсной базы в 2009 году и разбалансирования межвалютной ликвидности, в 2010 году Банк уделит максимум внимания обеспечению стабильной общей ликвидности Банка и улучшению межвалютной ликвидности. На данный момент создана система управления активами и обязательствами, обеспечивающая ликвидность, достаточную для поддержания непрерывности бизнес-процессов, высокого качества обслуживания клиентов, а также развития новых направлений бизнеса и роста.

В середине 2009 года Национальный банк Украины с целью стабилизации курса национальной валюты существенно изменил правила расчета валютной позиции. Это привело к увеличению позиции ПУМБ в иностранных валютах, что, согласно МСФО, сделало валютную позицию Банка более «короткой» и увеличило склонность к валютному риску в условиях девальвации национальной валюты.

Управление кредитными рисками

На протяжении 2010 года ПУМБ предпринимал меры по дальнейшему повышению эффективности системы риск-менеджмента в разрезе

кредитных рисков. В частности, с учетом потребностей бизнеса и объективных рыночных условий, пересмотрена кредитная политика для корпоративного сегмента: установлен дифференцированный подход к заемщикам и типу финансирования; граничные сроки кредитования и необходимость амортизации кредита; запрещены бланковые и некоторые другие виды сделок с повышенным уровнем риска; также разрешено валютное кредитование экспортеров и клиентов с устойчивым финансовым состоянием. С целью снижения рисков финансирования клиентов с негативной репу-

За 2010 год ПУМБ полностью реорганизовал функцию сбора задолженности и, в результате, повысил объемы возврата задолженности, как минимум, вдвое. Опыт пилотного привлечения коллекторских компаний показал, что внутренний collection в разы эффективнее внешнего: Банк располагает большим количеством информации о своих клиентах, что позволяет сегментировать подход к сбору задолженности и находить общий язык с клиентами, работать более эффективно и динамично.

тацией, Банком внедрена система верификации данных по корпоративным клиентам.

В 2010 году ПУМБ активно работал над выведением клиентов на качественное обслуживание кредитов и добился снижения обесцененных кредитов и NPL. Объем обесцененных кредитов корпоративным клиентам сократился на 106 млн. долл. США, при этом без учета прироста начисленных процентов по обесцененным кредитам реальное снижение обесцененных кредитов составило 145 млн. долл. США. Объем NPL сократился на 57 млн. долл. США, а без учета прироста начисленных процентов по кредитам NPL реальное снижение NPL составило 90 млн. долл. США. В корпоративном бизнесе запущена в промышленную эксплуатацию многоуровневая система предупреждения и мониторинга просроченной задолженности, автоматизации мониторинга и контроля банкротств, ареста счетов и ковенант.

В розничном сегменте Банк занимался улучшением качества существующего портфеля и запуском новых продуктов. С целью стабилизации финансового состояния частных клиентов, Банк продолжал использовать инструменты и методологию реструктуризации кредитной задолженности и работал над улучшением структуры кредитных сделок. При

этом, решение о предоставлении и применении инструментов реструктуризации для каждого заемщика принималось централизованно.

Для снижения уровня проблемных кредитов, контроля объемов и динамики просроченных обязательств, в 2010 году построены аппликационные скоринговые модели для продуктов розничного бизнеса и поведенческая скоринговая модель для сбора задолженности физических лиц. Также осуществлен проект внедрения фронт-офисной системы для продажи розничных кредитных продуктов, который взаимодействует с автоматизированной системой поддержки принятия решений (NBSM). ПУМБ автоматизировал процессы продажи залогового имущества и возобновил работу с тремя Бюро кредитных историй (УБКИ, МБКИ, ПВБКИ).

В 2011 году ПУМБ планирует внедрение нескольких высокотехнологичных проектов. В разработке находится использование прогностического моделирования поведенческих скоринговых карт; внедрение стратегии Collection и Collection-скоринга. Также планируется завершение внедрения бизнес-процесса по борьбе с мошенничеством и организация обратной передачи данных в Бюро кредитных историй.





ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Геннадий Молодчинный,
Первый Заместитель
Председателя Правления:

“ ПУМБ считает развитие направления ИТ и информационной безопасности стратегическим приоритетом и активно развивает новые технологии, позволяющие удовлетворять и предугадывать потребности наших клиентов, повышать качество и скорость сервиса, а не так давно — и предложить альтернативные каналы пользования услугами, обеспечивая высочайший уровень защиты информации. Создание Технологического комитета позволило вывести вопросы поддержания технологического лидерства Банка на первый план. ”



В 2010 году был завершен ИТ-аудит банка компанией PriceWaterhouseCoopers, результаты которого легли в основу Стратегии ИТ и Стратегии информационной безопасности (ИБ), которые стали неотъемлемой частью Стратегии развития банка до 2014 года. Разработана целевая структура и дорожная карта проектов ИБ и ИТ, внедрена новая организационная структура подразделений, ориентированная на бизнес-результаты. В Банке создан **Технологический комитет**, целью которого является реализация стратегических проектов в области информационных технологий, информационной безопас-

Банк сегодня обладает уникальной для Украины возможностью интеграции практически любой системы программного обеспечения с основной системой ПУМБ.

В 2010 г. ПУМБ первым среди коммерческих банков Украины сертифицирован по PCI DSS, который является международным стандартом информационной безопасности.

В 2010 г. НБУ рекомендовал применять технологию Aladdin eToken, которую ПУМБ впервые в стране внедрил для защиты платежей в системе ВМПС ПУМБ, как лучшую практику в банковской системе Украины.

ности и управления ИТ-рисками. Банк реализовал ряд масштабных планов по централизации ИТ инфраструктуры и повышению уровня отказоустойчивости системы, а также активно развивал линейку высокотехнологичных продуктов дистанционного обслуживания корпоративных и розничных клиентов.



Философия управления ИТ ресурсами

П УМБ реализует информационную платформу на принципах централизованной интеграции как тщательно спроектированную и целостную идеологию, определяющую развитие ИТ-архитектуры банка на годы вперед. При этом первостепенное значение приобретает совмещение требований бизнеса и возможностей технологической инфраструктуры, переход на следующий «уровень зрелости» - от управления ИТ к управлению бизнес-сервисами. Это означает эффективное управление инфраструктурой, мониторинг и контроль производительности ИТ-ресурсов, обеспечение соответствия между развитием ИТ-инфраструктуры и бизнеса в целом. При этом целью становится не только повышение эффективности ИТ, но и оптимизация бизнес-процессов.

В своей деятельности банк широко использует современные технологии для развития ИТ-инфраструктуры с использованием Сервис Ориентированная Архитектура (COA) на базе корпоративной информационной шины данных IBM Enterprise Service Bus (IBM ESB) и других технологий. Такой подход упрощает интеграцию новых Автоматизированных Систем (АС) в бизнес-



процессы банка, повышает скорость внедрения новых и перенастройки существующих бизнес-процессов, и позволяет повторное (неизбыточное) использование существующих ИТ-сервисов в различных бизнес-процессах. Благодаря консолидации ИТ-ресурсов на основе передовых технологий виртуализации, терминальных серверов, тонких клиентов предлагаемых лидерами ИТ-индустрии VMWare, Microsoft, IBM, HP и Cisco - уменьшается стоимость разработки и владения ИТ-инфраструктуры. Централизация управления ИТ-инфраструктурой обеспечивает повышение каче-

ства ИТ-обслуживания, управляемости и надежности функционирования АС.

Банк продолжает строительство мощной инфраструктуры: при помощи передовых технологий - внедрение единой регистрации в информационных системах во всех подразделениях банка, технология переноса вычислений на терминальные серверы с использованием тонких клиентов - достигается все большая централизация администрирования без существенного увеличения численности ИТ персонала.



Система Straight Through Processing

Одним из последних нововведений для корпоративных клиентов стала централизованная система Клиент-Банк с модулем автоматической обработки платежей в национальной валюте (Straight Through Processing), позволившая централизовать систему в центре обработки данных (ЦОД), интегрировать ее с другими системами, и максимально автоматизировать обработку документов, формируя цикл автоматической обработки от клиента до платежной системы.

Клиенты оценили уровень автоматизации и повышение скорости обработки платежей, которые стали возможными благодаря

интеграции нескольких систем банка с использованием промышленного решения IBM ESB.

Показатель автоматической обработки платежей в иностранных валютах - Straight Through Processing Rate - составляет более 99,6% , т.е. в среднем 996 и более платежей из 1000 обрабатывается в банках-корреспондентах в США и Европе в полностью автоматическом режиме и только 3-4 платежа требуют ручной корректировки. Такой показатель позволяет ПУМБ иметь конкурентоспособные тарифы по обработке валютных платежей, а также гарантировать высокую скорость проведения расчетов через свою

корреспондентскую сеть. Так, платеж, отправленный из ПУМБ по SWIFT в соответствии с STP критериями, отправляется отсюда в банк получателя практически моментально в любое время суток. В 2010 году ПУМБ получил награды за исключительное качество сервиса от Deutsche Bank AG, Frankfurt, лидера по расчетам в евро в европейских расчетных системах (уровень STP составил 99,73%), и от Deutsche Bank Trust Company Americas - ведущего клирингового банка в США (уровень STP достиг рекордной отметки в 99,99%). Крупнейший банк Германии Commerzbank AG регулярно подтверждает качество платежей ПУМБ на уровне от 99,66 до 100%.

Значительные достижения



- Начата модернизация опорной WAN-сети банка, переход на использование высокопроизводительных маршрутизаторов нового поколения Cisco ISR 62.
- Рост объема операций и проект объединения банков поставили задачу проведения модернизации серверов System i/model 770. С этой целью в 2010 году был

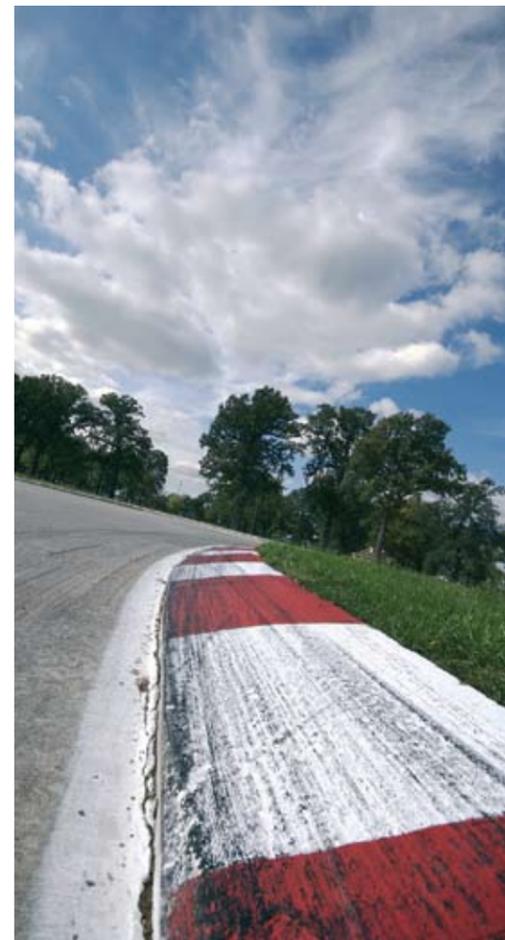
- проведен анализ роста загрузки вычислительных ресурсов, рассчитана будущая конфигурация, проведено нагрузочное тестирование в исследовательском центре IBM в Монпелье и осуществлено приобретение предложенного решения.
- Проведено наращивание производственных мощностей Систем Хранения Данных (СХД), за счет



Интернет-банкинг ПУМБ online, который банк предложил своим клиентам в 2010 г. – разработка внешней компании, причем роль интегратора взяли на себя специалисты банка, используя уникальный опыт разработки ПО на платформе IBM System i (AS/400). Программисты банка разработали библиотеку интеграционных ESB-сервисов, с которыми взаимодействует ядро системы Интернет-банкинг в режиме online. Таким образом, операции, инициируемые клиентом на своем компьютере, iPhone или iPad, мгновенно обрабатываются и отражаются в банковских системах. Интернет-банкинг продолжает совершенствоваться: последний уникальный сервис, который ПУМБ запустил в марте 2011 года – iPUMB, мобильный Интернет-банкинг для iPhone и iPad.

Сервис iPUMB и Интернет-банкинг PUMB online защищены цифровым сертификатом, обеспечивающим высший класс надежности – SSL Web Server Certificate with Extended Validation. Это флагман линейки SSL сертификатов компании Thawte. С момента запуска Интернет-банкинга ПУМБ в 2010 году Банк обеспечил клиентам защиту премиум-класса надежности и является одним из немногих банков в Украине, обеспечивающих такой класс защищенности.

В планах – разработка и запуск полнофункционального web-клиента для корпоративных клиентов, основанного на архитектуре ПУМБ online. Системы дистанционного обслуживания, разработанные в ПУМБ, обеспечивают клиентам действительно комфортный доступ к банковским продуктам 24x7 в режиме реального времени.



- введен в эксплуатацию новых СХД IBM DS8800 уровня Hi-End.
- Разработан и запущен сервис автоматического проведения платежей клиентов, полученных по системе клиент-банк («Автопилот»), позволивший существенно уменьшить количество рутинной работы, выполняемой операционными менеджерами, и как следствие,

- существенно снизить операционные расходы банка.
- Значительно увеличено количество пользователей IPСС работающих по Voice IP, внедрены решения Video-IP для проведения совещаний и переговоров между Головными офисами.
- Успешно реализован проект ПУМБ-online (Internet Banking для розничного бизнеса)

- Разработана и внедрена новая централизованная система клиент-банк Vega-2, снизившая затраты на содержание системы клиент-банк в филиалах и отделениях банка и ставшая платформой для будущей разработки «тонкого» клиент-банка, аналогичного ПУМБ-online (проект Veg@NET).

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ

Елена Дятлова,
Заместитель Председателя
Правления:



“ ПУМБ повысил инвестиции в обучение и развитие персонала, освоив 196 тыс. долл. США. В прошедшем году обучено 1 027 сотрудников (36,4 %), при этом в рамках объединения ПУМБ и Донгорбанка — 266 человек. ”

Управление персоналом

Высокая конкуренция в бизнесе и необходимость поддержки амбициозного развития Банка требуют трансформации HR функции: от простого администрирования к стратегическому партнерству.

Служба персонала ПУМБ обеспечивает менеджмент Банка необходимыми инструментами для эффективного управления персоналом, обучает и консультирует менеджмент по вопросам использования HR инструментов и технологий.

Забывая об устойчивом-развитии и реализовывая стратегию лидерства, стремясь быть лучшим работодателем в отрасли, ПУМБ последовательно формирует **культуру поиска, удержания и развития талантов.**

ПОИСК. При подборе кандидатов мы обращаем особое внимание на профессионализм, целеустремленность, желание работать на достижение общего результата. Мы рассматриваем кандидатов на предмет их соответствия не только должности, но и ценностям организации, ее корпоративной культуре.

Будучи динамично растущей организацией, мы заинтересованы в привлечении молодых перспективных специалистов. ПУМБ активно сотрудничает с ВУЗами, постоянно участвует в «Днях карьеры» в различных регионах.

УДЕРЖАНИЕ. Внедрение системы управления деятельностью сотрудников (Performance Management) и системы признания и поощрения по результатам (Pay by Results) являются рычагами удержания талантливых сотрудников. С одной стороны, это предполагает признание достижений сотрудников и обеспечение возможностей карьерного роста,

а с другой – четкую и прозрачную систему мотивации и оплаты труда, которая является внутренне справедливой и внешне конкурентоспособной.

Используемая в Банке иерархия должностей, построенная на основе методологии Хей Групп

(Hay Job Evaluation), позволяет четко определить уровень каждой должности в общей структуре Банка, а участие в отраслевых обзорах заработных плат и сравнение себя с рыночными данными позволяет ПУМБ поддерживать конкурентоспособный уровень оплаты труда.

“ Мы поддерживаем и сохраняем лидерство ПУМБ в банковском секторе путем формирования команды профессионалов и создания для наших сотрудников благоприятной атмосферы, вдохновляющей на достижение превосходных результатов. ”



РАЗВИТИЕ. Стратегия развития талантов заключается в том, чтобы развивать сотрудников на всех уровнях позиций, связывая профессиональный потенциал каждого сотрудника с его приверженностью корпоративной культуре для достижения превосходных результатов.

Развитие эффективного лидерства и управленческих навыков руководителей среднего и высшего звена, внедрение системы ежегодной оценки деятельности сотрудников, формирование культуры конструктивной обратной связи, построение внутренних планов преемственности – вот основные направления организационного развития персонала ПУМБ.

Ведь только тщательно подобранный, мотивированный и нацеленный на достижение результата персонал способен достичь выдающихся показателей.

В 2010 году к ПУМБ присоединилось 615 человек и более 380 действующих сотрудников получили повышение в должности.



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Система корпоративного управления ПУМБ соответствует требованиям украинского законодательства и лучшей мировой практике, и направлена на уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, обеспечение финансовой устойчивости и эффективности деятельности.

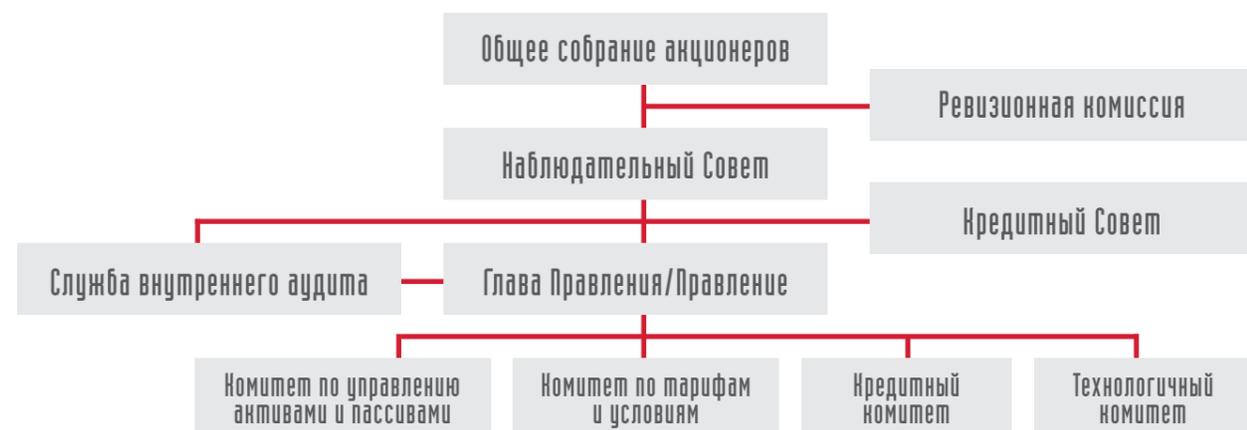
Высшим органом управления ПУМБ является Общее собрание акционеров. Наблюдательный совет Банка, избираемый Общим собранием акционеров и ему подотчетный, обеспечивает защиту прав акционеров Банка, и в пределах компетенции, определенной Уставом и действующим законодательством Украины, контролирует и регулирует деятельность

Правления Банка. Правление Банка является исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство Банком и реализующим задачи, поставленные акционерами и Наблюдательным советом. Ревизионная комиссия осуществляет контроль над соблюдением Банком нормативно-правовых актов и законностью совершаемых операций. При Наблюда-

тельном совете Банка функционирует Служба внутреннего аудита, которая содействует органам управления в обеспечении эффективной работы Банка. В целях проведения проверки и подтверждения финансовой отчетности ПУМБ ежегодно привлекает внешнего аудитора, не связанного имущественными интересами с Банком и его акционерами.



Структура органов корпоративного управления ПУМБ



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления и принимает решения по основным вопросам деятельности Банка. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относится решение вопросов внесения изменений в Устав Банка, изменения типа Банка как акционерного общества, изменения размера уставного капитала, вопросы размещения и обращения акций Банка, утверждения Положений об Общем собрании акционеров, Наблюдательном совете, Правлении и Ревизионной комиссии, утверждения Годового отчета Банка, порядка распределения прибыли и убытков Банка и другие. В 2010 году состоялись 1 Годовое Общее собрание акционеров Банка и 2 внеочередных Общих собрания акционеров.

Тематика и краткий обзор решений, принятых на Общих собраниях акционеров

На годовом Общем собрании акционеров 22 апреля 2010 года утверждены годовой отчет Банка за 2009 год, заключение Ревизионной комиссии, заключение внешнего аудитора Банка по годовому отчету, рассмотрены отчеты Ревизионной комиссии, Наблюдательного совета, Правления Банка по итогам деятельности в 2009 году, принято решение о покрытии убытков Банка за 2009 год, утверждено Положение об Общем собрании акционеров Банка и новая редакция Положения о Правлении Банка, принято решение об изменениях в составе Ревизионной комиссии и Наблюдательного совета Банка.

На внеочередном Общем собрании акционеров 10 ноября 2010 года утверждено решение

о присоединении ПАО «Донгорбанк» к ПУБЛИЧНОМУ АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ПУМБ», в результате которого последний становится правопреемником ПАО «Донгорбанк» в отношении всех его прав и обязательств по передаточному акту. Утвержден Договор о присоединении Донгорбанка к ПУМБ и План реорганизации, назначен состав Комиссии по реорганизации, определен срок проведения реорганизации Донгорбанка путем его присоединения к ПУМБ, определен состав Правления, Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии Банка после присоединения Донгорбанка. На внеочередном Общем собрании акционеров 13 декабря 2010 года было принято решение оставить действующий состав Наблюдательного совета без изменений.

Состав Наблюдательного совета (по состоянию на 01.04.2011)



Олег Попов

Генеральный директор
ЗАО «СНМ»
Член Наблюдательного
Совета ПУМБ

Сергей Курилко

Заместитель директора
Юридической Фирмы
«Воропаев и партнеры»
Член Наблюдательного
Совета ПУМБ

Анна Дугадно

Менеджер по развитию
бизнеса ЗАО «СНМ»
Член Наблюдательного
Совета ПУМБ

Илья Архипов

Директор по развитию
бизнеса ЗАО «СНМ»
Председатель
Наблюдательного Совета
ПУМБ

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет является органом Банка, который осуществляет защиту прав акционеров Банка и, в пределах компетенции, определенной Уставом, действующим законодательством Украины и Положением о Наблюдательном совете, контролирует и регулирует деятельность Правления Банка.

В рамках своей исключительной компетенции Наблюдательный совет назначает и освобождает Председателя и членов Правления и определяет их полномочия, контролирует деятельность Правления Банка, определяет внешнего аудитора, устанавливает порядок проведения ревизий и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, назначает руководителя Службы внутреннего аудита, утверждает стратегический

план, годовые экономические и финансовые планы, а также выполняет иные функции, делегированные Собранием, либо отнесенные Уставом или действующим законодательством Украины к исключительной компетенции Наблюдательного совета. Заседания Наблюдательного совета могут быть очередные (согласно утвержденному графику заседаний) и внеочередные (по инициативе или требованию любого члена Наблюдательного совета, Ревизионной

Комитеты наблюдательного совета

комиссии, Правления или его члена). Заседания Наблюдательного совета должны проводиться не реже одного раза в квартал. В 2010 году проведено 7 очередных и 21 внеочередное заседание Наблюдательного совета. Выполнение функций членов Наблюдательного совета осуществляется на безоплатной основе. Информация о Наблюдательном совете ПУМБ размещена на сайте Банка по адресу: http://www.pumb.ua/ru/lo_bankel_nablyudatelnyj_sovet/

При Наблюдательном совете работает Кредитный совет, в компетенцию которого входит проведение мониторинга (проверки и контроля) кредитного портфеля Банка, рассмотрение и принятие решений по кредитным операциям Банка, контроль и утверждение требуемых уровней резервов для покрытия убытков от кредитных операций в соответствии с требованиями МСФО, принятие решений о порядке и условиях осуществления мероприятий

по погашению проблемной задолженности («проблемных активов»), оценка влияния кредитного портфеля на прибыльность Банка, контроль за работой и выполнением функций Кредитным Комитетом и аккредитация страховых компаний. В целях более эффективного осуществления Наблюдательным советом своих управленческих функций в 2011 году в Банке планируется создание Комитета по вопросам персонала и Комитета по вопросам аудита и рискам.

Ревизионная комиссия

Ревизионная комиссия подотчетна Общему собранию акционеров и осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка, в том числе:

- контролирует соблюдение Банком законодательства Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины;
- рассматривает отчеты внутренних и внешних аудиторов и готовит соответствующие предложения Общему собранию акционеров;
- выносит на Общее собрание акционеров или Наблюдательному совету предложения по любым во-

просам, отнесенным к компетенции Ревизионной комиссии, касающихся финансовой безопасности и стабильности Банка, а также защиты интересов клиентов;

- осуществляет проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка по результатам финансового года, по поручению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров), владеющих в совокупности 10 (десятью) и более процентами голосов;
- имеет право вносить предложения в повестку дня Собрания и требовать созыва внеочередного Собрания.



**Дмитрий Юргенс**

Заместитель Председателя Правления

Дмитрий КрепакЗаместитель
Председателя Правления**Геннадий Молодчинный**Первый заместитель
Председателя Правления**Константин Вайсман**

Председатель Правления

Алексей ВолчковЗаместитель
Председателя Правления**Елена Дятлова**Заместитель
Председателя Правления**Сергей Черненко**Заместитель
Председателя Правления

Состав Правления ПУМБ

По состоянию
на 01.04.2011
в состав Правления
ПУМБ входит
7 человек

Правление ПУМБ

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

Правление является коллегиальным органом; к его компетенции относится решение всех вопросов, связанных с руководством текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся исключительно к компетенции Общего собрания акционеров и На-

блюдательного Совета. В рамках своей компетенции Правление действует от имени Банка, подотчетно Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету Банка, организует выполнение их решений. Руководит работой Правления Пред-

седатель Правления, который докладывает о деятельности Правления Общему собранию акционеров и Наблюдательному Совету, имеет право действовать от имени Банка и представлять Банк без доверенности. Председатель Правления, заместители

и члены Правления несут персональную ответственность за исполнение задач, возложенных на каждого из них. Информация о Правлении ПУМБ размещена на сайте Банка по адресу: http://www.pumb.ua/ru/o_banke/rukovodstvo/

КОМИТЕТЫ ПРИ ПРАВЛЕНИИ ПУМБ

С целью повышения контроля и эффективной деятельности Банка, Правлением Банка созданы следующие комитеты.

Комитет по тарифам и условиям

Комитет по тарифам и условиям подотчетен Правлению Банка и создан для выполнения таких функций:

- анализ соотношения себестоимости продуктов, услуг и рыночной конкурентоспособности действующих тарифов Банка;
- рассмотрение и согласование всех изменений и дополнений к действующей и проектной системам тарифов и услуг, которые предлагаются филиалам и подразделениям Главного офиса;
- выбор оптимальной системы тарифов и услуг;
- анализ обеспечения фактического достижения целей,



которые установлены при формировании кредитной политики Банка;

- оперативное реагирование на изменение спроса и конкурентной среды в регионах, подготовка предложений по

изменению тарифов на определённые виды услуг и представление на утверждение Председателю Правления;

- контроль над соблюдением тарифной политики в структурных подразделениях Банка.

Кредитный комитет

Кредитный комитет является подотчетным Кредитному Совету и Правлению Банка и создан для выполнения следующих функций:

- рассмотрение предложений относительно принятия Банком кредитных рисков;

- делегирование полномочий;
- анализ качества кредитного портфеля и формирование резервов под кредитные риски;

- анализ состояния работы с «проблемными активами» Банка и их качества;

- предварительное рассмотрение и утверждение методических и нормативных документов перед их представлением на утверждение Кредитным Советом;

- отчетность перед Правлением банка и Кредитным Советом относительно состояния кредитных операций Банка.

Комитет по управлению активами и пассивами

Целью деятельности Комитета по управлению активами и пассивами является:

- поддержка и повышение качества процессов формирования стратегии и бизнес-плана Банка, обеспечение выполнения плановых показателей Банка путём разработки соответствующих политик, формирования проектов управленческих решений и принятие их в рамках своей компетенции;

- максимизация прибыли и стоимости капитала Банка, обеспечение долгосрочного эффективного функционирования Банка;

- минимизация рисков путём непосредственного принятия решений по управлению рисками ликвидности, процентными, валютными, рыночными рисками;

- обеспечение функционирования процесса оптимизации соотношения прибыльности и риска банковских операций.

Технологический комитет

Целью Технологического комитета является реализация стратегических целей в области информационных технологий, информационной безопасности и управления ИТ-рисками, поддержание технологического лидерства банка.

Комитет создан для выполнения следующих функций:

- рассмотрение и утверждение политик информационных технологий;

- рассмотрение и утверждение политик информационной безопасности и управления ИТ-рисками;

- приоритезация проектов и направлений развития ИТ и информационной безопасности;

- рассмотрение результатов расследования критических инцидентов информационной безопасности и утверждение мероприятий;

- рассмотрение и утверждение инициатив по крупным технологическим проектам;

- рассмотрение и утверждение о допустимом уровне ИТ-рисков;

- рассмотрение и утверждение конкурсных предложений по стратегическим проектам;

- выполнение экспертной оценки инновационных предложений;

- оценка результатов аудита в сфере информационных технологий и информационной безопасности;

- принятие решений по технологическим вопросам в рамках слияний/поглощений;

- утверждение критериев выбора запросов на изменения ПО, требующих рассмотрения Комитетом;

- определение приоритетности запросов на изменения ПО.

Внутренний контроль и аудит

Система внутреннего контроля Банка состоит из набора правил, процедур и организационных структур, целью которых является:

- достичь определенных Стратегией развития Банка целей в части результатов деятельности и прибыльности;
- предотвратить потери ресурсов;
- обеспечить надежность и полноту финансовой и управленческой отчетности;
- обеспечить соответствие действующему законодательству Украины, внутренним политикам и процедурам, чтобы предотвратить нанесение ущерба репутации и другие негативные последствия.

Система внутреннего контроля обеспечивает мониторинг, измерение и удержание на приемлемом уровне рисков, присущих деятельности Банка, следующим образом:

- I уровень контроля, или линейные проверки - гарантируют, что операции выполняются должным образом. Эти проверки проводятся в структурных подразделениях, осуществляющих определенную деятельность (например, иерархические проверки - контроль со стороны руководителя структурного подразделения над операциями, которые проводятся его подчиненными), либо интегрированы с процедурами, т.е. выполняются назначенными контролерами в ходе выполнения работы по сопровождению сделок;

- II уровень контроля, или проверки управления рисками - ставят целью определение методологии по распознаванию и измерению рисков для под-

тверждения того, что лимиты ответственности, предоставленные различным операционным подразделениям, соблюдаются, а также что деятельность в отдельно определенном направлении осуществляется в соответствии с определенными целями относительно риска и доходности. Такие проверки осуществляются структурами, которые не принимают непосредственного участия в осуществлении операций;

- III уровень контроля, или внутренние аудиторские проверки - направлены на выявление неверных ситуаций, нарушений законов и правил, а также на оценку функционирования системы внутреннего контроля в целом. Такая контрольная деятельность осуществляется постоянно или, в отдельных случаях, периодически в индивидуальном порядке структурами, которые отличаются и не зависят от операционных подразделений и управления рисками, путем аудитов на местах.

С целью реализации третьего уровня контроля в Банке создана Служба внутреннего аудита, которая непосредственно подчиняется Наблюдательному Совету Банка, осуществляет деятельность по утвержденному им плану и отчитывается ему о результатах проделанной работы, что позволяет обеспечить необходимый уровень независимости Службы. Служба внутреннего аудита предоставляет руководству Банка независимые и объективные гарантии и консультации, направленные на совершенствование деятельности организации. Внутренний аудит помогает

организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, системы контроля и корпоративного управления. Наблюдения и рекомендации внутреннего аудита своевременно и эффективно рассматриваются высшим исполнительным менеджментом Банка, по результатам чего выполняются корректирующие мероприятия для устранения выявленных недостатков.

Служба внутреннего аудита дает оценку и соответствующие рекомендации по трем основным направлениям:

- 1) в сфере корпоративного управления – применительно к следующим задачам:
 - популяризация этических норм и ценностей внутри организации;
 - обеспечение эффективного управления деятельностью организации и ответственного отношения к работе;
 - передача соответствующей информации по вопросам рисков и контроля внутри организации;
 - координация деятельности и обмен информацией между Советом, внешними и внутренними аудиторами и исполнительным руководством организации

- 2) в сфере управления рисками – относительно эффективности процессов управления рисками на основании оценки следующих категорий:
 - цели организации соответствуют ее миссии;
 - существенные риски выявляются и оцениваются;
 - выбираются такие меры реагирования на риски, которые позволяют удерживать риски в рамках риск-аппетита организации;
 - информация, касающаяся рисков, своевременно фиксируется и передается внутри организации, что дает возможность персоналу, исполнительному руководству и Совету выполнять свои обязанности.

- 3) в сфере внутреннего контроля - определяет, являются ли используемые механизмы контроля адекватными (соответственно существующим критериям адекватности) и способствует ли контроль достижению целей системы.

По итогам работы за год Служба внутреннего аудита предоставляет Наблюдательному Совету Банка независимую обобщенную оценку системы внутреннего контроля, которая базируется на результатах отдельных проверок и консультаций, осуществленных в течение отчетного периода.





Финансовая отчётность и отчет независимых аудиторов в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности

31 декабря 2010 года



Содержание

Отчет независимых аудиторов

Отчет о финансовом состоянии	65
Отчет о финансовых результатах	66
Отчет о совокупных доходах	67
Отчет о движении денежных средств	68
Отчет об изменениях капитала	70

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность	70
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность	71
3. Основа подготовки информации	72
4. Основные принципы учетной политики	73
5. Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики	91
6. Денежные средства и их эквиваленты	92
7. Средства на счетах в Национальном банке Украины	92
8. Задолженность других банков	93
9. Кредиты клиентам	94
10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98
11. Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы	100
12. Прочие активы	102
13. Задолженность перед Национальным банком Украины	103
14. Задолженность перед другими банками	104
15. Средства клиентов	104
16. Выпущенные еврооблигации	105
17. Выпущенные облигации	106
18. Прочие заемные средства	106
19. Прочие обязательства	108
20. Субординированный долг	108
21. Производные финансовые инструменты	109
22. Акционерный капитал	110
23. Сегментный анализ	110
24. Процентные доходы и расходы	119
25. Комиссионные доходы и расходы	120
26. Прочие доходы	120
27. Операционные расходы	121
28. Налог на прибыль	122
29. Управление рисками	124
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	138
31. Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения	141
32. Условные и прочие обязательства	142
33. Операции со связанными сторонами	145
34. Управление капиталом	148



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Правлению Публичного акционерного общества «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК»:

- 1 Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Публичного акционерного общества ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» (далее – «Банк»), которая состоит из отчета о финансовом состоянии по состоянию на 31 декабря 2010 года и отчета о финансовых результатах, отчета о совокупных доходах, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2010 финансовый год, а также основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

- 2 Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за такую систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудиторов

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

Заключение

- 6 По нашему мнению, представленная ниже финансовая отчетность достоверно отражает, во всех существенных аспектах, финансовое состояние Банка на 31 декабря 2010 года, результаты его деятельности и движение денежных средств за 2010 финансовый год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО АР «ПрайсВотерхаусКуперс (Аудит)»
22 марта 2011 года
г. Киев, Украина

ООО Аудиторская фирма «ПрайсВотерхаусКуперс (Аудит)», ул.Жилианская, 75, г. Киев 01032, Украина
Тел.: +380 44 490 6777, факс: +380 44 490 6738, www.pwc.com/ua

	Прим.	2010 год	2009 год
Активы			
Денежные средства в кассе и в пути	6	49 922	45 550
Средства на счетах в Национальном банке Украины	7	75 557	50 169
Задолженность других банков	8	336 766	296 167
Кредиты клиентам	9	1 408 679	1 418 137
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	212 814	6 234
Текущий актив по налогу на прибыль		-	6 702
Прочие активы	12	13 455	36 353
Основные средства	11	115 259	120 444
Инвестиционная собственность	11	4 692	4 680
Нематериальные активы	11	5 031	2 847
Всего активов		2 222 175	1 987 283
Обязательства			
Задолженность перед Национальным банком Украины	13	174 414	245 241
Задолженность перед другими банками	14	160 713	29 877
Средства клиентов	15	1 005 812	726 988
Выпущенные еврооблигации	16	243 804	269 729
Выпущенные облигации	17	14	265
Прочие заемные средства	18	158 749	290 519
Текущее обязательство по налогу на прибыль	28	5 940	-
Прочие обязательства	19	9 075	13 732
Субординированный долг	20	27 844	27 762
Отложенное налоговое обязательство	28	1 032	7 516
Всего обязательств		1 787 397	1 611 629
Капитал			
Акционерный капитал	22	333 560	332 587
Эмиссионный доход		7 134	7 114
Резерв переоценки зданий		45 700	45 617
Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 744	34
Резерв переоценки иностранной валюты		(278 676)	(279 807)
Прочий резерв	22	257 142	258 317
Нераспределенная прибыль		67 174	11 792
Всего капитал		434 778	375 654
Всего обязательств и капитала		2 222 175	1 987 283

Подписано от имени Правления 22 марта 2011 года.

К.М. Вайсман (Председатель Правления)

Е.М. Мошкालова (Главный бухгалтер)

Примечания на стр. 70-148 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



	Прим.	2010 год	2009 год
Процентные доходы	24	279 085	298 685
Процентные расходы	24	(152 862)	(171 293)
Чистые процентные доходы	24	126 223	127 392
Резерв на обесценение кредитов	8,9	(21 259)	(162 432)
Чистый процентный доход/(отрицательная процентная маржа) после вычета резерва на обесценение кредитов		104 964	(35 040)
Комиссионные доходы	25	30 452	27 485
Комиссионные расходы	25	(10 876)	(8 264)
Чистый комиссионный доход	25	19 576	19 221
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		901	991
Результат от переоценки иностранной валюты		2 614	(482)
Чистая прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		937	1 267
(Резерв)/ расформирование резерва на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	32	(437)	8 166
Убытки за вычетом прибыли от переоценки инвестиционной собственности		(2 290)	(231)
Расходы, связанные с обесценением зданий сверх суммы резерва переоценки зданий		-	(2 275)
Расформирование резерва на обесценение/(резерв на обесценение) инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10	9 593	(6 818)
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов		3 946	15 179
Прочие доходы	26	1 225	4 797
Операционный доход		141 029	4 775
Операционные расходы	27	(69 543)	(60 889)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		71 486	(56 114)
(Расходы)/ кредит по налогу на прибыль	28	(17 089)	1 800
Чистая прибыль/(убыток) за год		54 397	(54 314)

Примечания на стр. 70-148 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



	Прим.	2010 год	2009 год
Чистая прибыль/(убыток) за год		54 397	(54 314)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		3 363	45
Реклассификация расходов, связанных с обесценением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	2 314
Влияние налога на прибыль	28	(663)	(407)
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		2 700	1 952
Переоценка зданий	11	-	(10 000)
Влияние налога на прибыль	28	896	2 500
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) от переоценки зданий		896	(7 500)
Курсовые разницы		1 131	(15 644)
Прочие совокупные доходы/(убытки) за год, за вычетом налога		4 727	(21 192)
Всего совокупных доходов/(убытков) за год		59 124	(75 506)

Примечания на стр. 70-148 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств за 2010 финансовый год
(в тысячах долларов США)

	2010 год	2009 год
<i>Денежные потоки от операционной деятельности</i>		
Процентные доходы полученные	223 695	253 229
Процентные расходы уплаченные	(142 968)	(194 509)
Комиссионные доходы полученные	30 594	27 156
Комиссионные расходы уплаченные	(10 836)	(8 424)
Доход, полученный от торговли иностранной валютой	901	991
Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	3 857	14 616
Прочие доходы полученные	342	4 262
Операционные расходы уплаченные	(53 634)	(52 204)
Налог на прибыль уплаченный	(10 720)	-
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	41 231	45 117
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>		
Обязательный резерв в Национальном банке Украины	17 948	6 143
Задолженность других банков	46 021	(84 115)
Кредиты клиентам	37 660	354 939
Прочие активы	9 854	(6 100)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Задолженность перед Национальным банком Украины	(71 942)	180 821
Задолженность перед другими банками	130 830	(32 387)
Средства клиентов	273 334	(143 950)
Прочие обязательства	3 386	(31 337)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	488 322	289 131
<i>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 487)	(11 442)
Поступления от продажи основных средств	1	315
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(425 406)	(31 958)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	228 947	51 704
Чистые денежные средства, (использованные в инвестиционной деятельности)/полученные от инвестиционной деятельности	(204 945)	8 619
<i>Денежные потоки от финансовой деятельности</i>		
Погашение выпущенных облигаций	(240)	(36 722)
Поступления от прочих заемных средств	-	18 778
Погашение прочих заемных средств	(149 310)	(205 420)
Поступления от субординированного долга	-	27 552
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(149 550)	(195 812)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	1 969	1 267
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	135 796	103 205
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	247 417	144 212
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 6)	383 213	247 417

Примечания на стр. 70-148 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Резерв переоценки валют	Прочий резерв	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 1 января 2009 г.	344 897	7 377	(1 900)	56 380	(264 163)	241 174	67 395	451 160
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	-	(54 314)	(54 314)
Прочие совокупные (убытки)/доходы за год	-	-	1 952	(7 500)	(15 644)	-	-	(21 192)
Всего совокупных (убытков)/доходов за год	-	-	1 952	(7 500)	(15 644)	-	(54 314)	(75 506)
Амортизация переоценки зданий	-	-	-	(1 254)	-	-	1 254	-
Пересчет в валюту представления	(12 310)	(263)	(18)	(2 009)	-	17 143	(2 543)	-
Остаток на 31 декабря 2009 г.	332 587	7 114	34	45 617	(279 807)	258 317	11 792	375 654
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	-	-	54 397	54 397
Прочие совокупные доходы за год	-	-	2 700	896	1 131	-	-	4 727
Всего совокупных доходов за год	-	-	2 700	896	1 131	-	54 397	59 124
Амортизация переоценки зданий	-	-	-	(947)	-	-	947	-
Пересчет в валюту представления	973	20	10	134	-	(1 175)	38	-
Остаток на 31 декабря 2010 г.	333 560	7 134	2 744	45 700	(278 676)	257 142	67 174	434 778

Примечания на стр. 70-148 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



1. Основная деятельность

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

Юридический адрес Банка: ул. Университетская 2-А, Донецк, Украина. По состоянию на 31 декабря 2010 года Банк имел 11 филиалов в Украине. По состоянию на 31 декабря 2010 года в Банке работали 2 509 человек (в 2009 году – 2 622 человека).

По состоянию на 31 декабря 2010 года акционерами Банка являются «СКМ ФИНАНС» (89,9% акционерного капитала), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (10,0% акционерного капитала) и физическое лицо (0,1% акционерного капитала) (на 31 декабря 2009 года – «СКМ ФИНАНС» (89,9% акционерного капитала), Ukrainian Steel Holdings Ltd (USH) (10,0% акционерного капитала) и физическое лицо (0,1% акционерного капитала)). Фактический контроль Банка осуществляет гражданин Украины г-н Р.Л. Ахметов.

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

10 ноября 2010 года на общем собрании акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК» и ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОНГОРБАНК» было принято решение об объединении двух банков путем присоединения ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ДОНГОРБАНК» к Банку.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет деятельность

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



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

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

В 2010 году в украинской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса украинской гривны по отношению к основным иностранным валютам и повышением уровня ликвидности на межбанковском рынке.

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

В декабре 2010 года Верховна Рада Украины приняла новый Налоговый кодекс (Примечание 28). Новые налоговые нормы пока еще не проверены на практике и не подтверждены толкованиями по решениям суда или разъяснениями налоговых органов, поэтому в настоящий момент существует неопределенность относительно их толкования и практического применения.

Руководство уверено, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения стабильной деятельности и развития Банка.

3. Основа подготовки информации

Общая информация

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Если не указано иное, данная финансовая отчетность представлена в тысячах долларов США.



3. Основа подготовки информации (продолжение)

Учет инфляции

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

Изменения в формате финансовой отчетности

В формат представления некоторых сумм доходов и расходов за 2009 год были внесены следующие изменения:

Сумма	Показано в отчетности	После трансформации	Комментарий
26 011	Процентные доходы	Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	Представление процентных доходов и расходов по встречным межбанковским депозитам на нетто-основе
11 395	Процентные расходы	Прибыль за вычетом убытков от производных финансовых инструментов	Представление процентных доходов и расходов по встречным межбанковским депозитам на нетто-основе

4. Основные принципы учетной политики

В течение года Банк принял следующие измененные МСФО и толкования IFRIC.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в апреле 2009 года; изменения МСФО 38 применяются к годовым периодам, которые начинаются с 1 июля 2009 года или после этой даты; изменения МСФО 5, МСФО 8, МСБУ 1, МСБУ 7, МСБУ 17, МСБУ 18 и МСБУ 36 применяются к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2010 года или после этой даты). Указанные усовершенствования представляют собой сочетание изменений по существу и разъяснений следующих стандартов и толкований:

- разъяснение требований к раскрытию информации согласно МСФО 5 и других стандартов в отношении необоротных активов (или ликвидационных групп), отнесенных в категорию удерживаемых для продажи или прекращенной деятельности;
- требование раскрывать в отчетности информацию об общей сумме активов и обязательств для каждого отчетного сегмента согласно МСФО 8, только если информация о таких суммах регулярно предоставляется лицам, ответственным за принятие операционных решений;



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- изменение МСБУ 1, разрешающее относить некоторые обязательства, расчет по которым производится собственными долевыми инструментами субъекта хозяйственной деятельности, в категорию долгосрочных;
- изменение МСБУ 7, согласно которому только те расходы, которые приводят к признанию актива, могут быть отнесены в категорию инвестиционной деятельности;
- разрешение относить некоторые долгосрочные договора аренды земли в категорию финансовой аренды в соответствии с МСБУ 17 даже без передачи права собственности на землю в конце срока аренды;
- предоставление дополнительных рекомендаций в МСБУ 18 для определения того факта, выступает ли субъект хозяйственной деятельности принципалом или агентом;
- разъяснение в МСБУ 36, что генерирующая денежные потоки единица не может быть больше операционного сегмента до объединения; и
- дополнение МСБУ 38, касающееся оценки справедливой стоимости нематериальных активов, приобретенных в ходе операции по объединению компаний.

Эти изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Следующие изменения стандартов и толкования не относятся к деятельности Банка: МСФО 2 «Выплаты на основе акций», МСФО 3 «Объединение компаний», МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», относительно инструментов хеджирования – Банк не применяет учет хеджирования, МСФО 1 «Первоначальное применение Международных стандартов финансовой отчетности», толкование IFRIC 9 «Переоценка встроенных производных инструментов», толкование IFRIC 16 «Инструменты хеджирования чистой инвестиции в зарубежную деятельность», толкование IFRIC 17 «Распределение неденежных активов собственникам» и толкование IFRIC 18 «Передача активов клиентами».

Финансовые активы

Основные термины оценки

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

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



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание активов

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

Дата признания

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

Оценка на отчетную дату

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

Обесценение финансовых активов

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация финансовых активов

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договора «репо»

Договора продажи и обратного выкупа (договора «репо») рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», отражаются в отчете о финансовом состоянии. Ценные бумаги в отчете о финансовом состоянии не реклассифицируются, кроме случаев, когда их получатель имеет договорное или традиционное право продать или передать эти ценные бумаги в залог.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Обесценение финансовых активов

Векселя

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

Задолженность других банков и кредиты клиентам

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

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



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

обесценения. Последующее возмещение актива, который был списан, кредитуется в отчете о финансовых результатах.

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

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

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

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

Залоговое имущество, которое перешло в собственность Банка

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

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Кредиты, условия которых пересмотрены

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

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов (или, в соответствующих случаях, части финансового актива, или части группы аналогичных финансовых активов), когда (i) права на денежные потоки от финансовых активов истекли или (ii) когда Банк передал права на поступления денежных средств от финансовых активов, или сохранил права на поступления денежных средств от финансовых активов и одновременно принял на себя обязательство выплатить поступления денежных средств от финансовых активов и (iii) при этом Банк (a) также передал, в основном, все риски и выгоды владения финансовым активом, или (ii) не передавал и не сохранял, в основном, все риски и выгоды владения финансовым активом, но не сохранил его контроль.



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые обязательства

Первоначальное признание

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

Классификация финансовых обязательств

Заемные средства

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

Субординированный долг

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

Финансовые гарантии

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



4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие обязательства, связанные с кредитованием

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

Оценка на отчетную дату

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Взаимозачеты

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

Производные финансовые инструменты

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

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

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

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

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Балансовая стоимость основных средств анализируется на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменения обстоятельств, которые указывают на то, что возмещение балансовой стоимости актива может стать невозможным.

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

Амортизация активов рассчитывается по линейному методу в течение срока их эксплуатации по следующим нормам (в годах):

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

Ликвидационная стоимость, сроки эксплуатации и методы амортизации активов пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

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

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Инвестиционная собственность

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

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

Кредиторская задолженность по основной деятельности и прочая кредиторская задолженность

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

Акционерный капитал

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

Пересчет иностранной валюты

Украинская гривна является функциональной валютой Банка, поскольку большинство операций деноминируются, оцениваются и финансируются в гривнах. Операции в других валютах считаются операциями в иностранной валюте. Монетарные активы и обязательства, деноминированные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу на отчетную дату. Прибыль и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранной валюте, учитываются в отчете о финансовых результатах как результат от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, который действовал на дату соответствующей операции.

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года курсы обмена украинской гривны, установленные НБУ, были следующими: 1 доллар США = 7,9617 гривны (в 2009 году – 1 доллар США = 7,985 гривны) и 1 евро = 10,573138 гривны (в 2009 году – 1 евро = 11,448893 гривны).

Признание доходов и расходов

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы

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

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налог на прибыль

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

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

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

Операции доверительного управления

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

Резервы условных обязательств

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

Обязательства по пенсионным и прочим выплатам работникам

Банк осуществляет взносы в Пенсионный фонд Украины, Фонд социального страхования Украины и Фонд социального страхования на случай безработицы в отношении своих работников. Взносы Банка в вышеуказанные фонды относятся на расходы по мере их осуществления. Банк не имеет дополнительных обязательств по пенсионным выплатам.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операционная аренда

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

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

Отчетность по сегментам

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

Новые положения бухгалтерского учета

Были опубликованы следующие новые стандарты и толкования, которые будут обязательны для применения Банком в учетных периодах, начиная с 1 января 2011 года или в более поздних периодах. Банк не использовал досрочное применение этих стандартов и толкований.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу для Банка с 1 января 2011 года).

В МСФО 1 были внесены изменения, чтобы:

- разрешить использовать балансовую стоимость, которая показана в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с предыдущими правилами бухгалтерского учета, в качестве предполагаемой стоимости объекта основных средств или нематериального актива, если этот объект использовался в рамках деятельности, подлежащей тарифному регулированию;
- разрешить использовать переоцененную стоимость по итогам событийной переоценки в качестве предполагаемой стоимости основных средств, даже если переоценка проводилась в течение периода, за который подготовлена первая финансовая отчетность по МСФО.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- были четко изложены принципы взаимосвязи качественной и количественной информации, раскрываемой о характере и степени финансовых рисков;
- было отменено требование раскрывать информацию о балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены, поскольку в противном случае они были бы просроченными или обесцененными;
- было заменено требование раскрывать информацию о справедливой стоимости обеспечения более общим требованием к раскрытию информации о его финансовом влиянии; и
- предоставлено разъяснение, что организация должна раскрывать информацию о сумме удерживаемого на отчетную дату обеспечения, на которое обращено взыскание на предмет залога, а не о сумме, полученной в течение отчетного периода.

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

МСФО 9, опубликованный в ноябре 2009 года, заменяет те разделы МСБУ 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО 9 были внесены дополнительные изменения, которые разъясняют принципы классификации и оценки финансовых обязательств. Основные особенности стандарта описаны ниже:

- финансовые активы относятся к двум категориям оценки: финансовые активы, которые в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости, и финансовые активы, которые в дальнейшем оцениваются по амортизированной стоимости. Соответствующее решение принимается при первоначальном признании финансовых инструментов. Классификация зависит от бизнес-модели организации, которую она использует для управления своими финансовыми инструментами, и от характеристик денежных потоков от инструмента в соответствии с договором;
- инструмент в дальнейшем оценивается по амортизированной стоимости, только если этот инструмент является долговым инструментом и если (i) цель бизнес-модели организации заключается в удержании актива для получения денежных потоков в соответствии с договором, и (ii) денежные потоки от актива в соответствии с договором – это исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (то есть он имеет исключительно базовые характеристики кредита). Все другие долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат;
- все инструменты капитала в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости. Инструменты капитала, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат. При первоначальном признании всех других инвестиций в инструменты капитала организации могут сделать окончательный выбор признавать нерезализованные и резализованные прибыль и убытки от изменения справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Перенос прибыли или убытков от изменения справедливой стоимости на финансовый результат прекращается. Этот выбор можно делать относительно каждого отдельного инструмента. Дивиденды отражаются в составе прибыли или убытка, если они представляют собой прибыль на инвестированный капитал; и

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

- большинство требований МСБУ 39 относительно классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основное отличие заключается в том, что организация будет обязана показывать в составе прочего совокупного дохода влияние изменений в собственном кредитном риске финансовых обязательств, отнесенных в категорию по справедливой стоимости, изменения которой относятся на финансовый результат.

Хотя применение МСФО 9 является обязательным с 1 января 2013 года, разрешается его досрочное применение.

Изменения МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года; применяются к годовым периодам, которые начинаются с 1 июля 2011 года или после этой даты)

Данное изменение требует раскрывать дополнительную информацию о рисках, связанных с переданными финансовыми активами, и информацию о характере и балансовой стоимости каждого класса финансовых активов, а также включать описание рисков и выгод, связанных с этими финансовыми активами, которые были переданы другой стороне, но продолжают оставаться на балансе субъекта хозяйственной деятельности. Раскрытие такой информации также необходимо для того, чтобы пользователи финансовой отчетности имели возможность определить сумму связанных с этими активами обязательств и понять связь между финансовыми активами и связанными с ними обязательствами. Если признание финансовых активов прекратилось, но субъект хозяйственной деятельности продолжает находиться под влиянием некоторых рисков и получать определенные выгоды, связанные с переданным активом, следует раскрывать дополнительную информацию, которая позволит понять влияние указанных рисков.

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

МСБУ 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего:

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

Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств собственными инструментами капитала» (применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 июля 2010 года или после этой даты)

Толкование IFRIC 19 разъясняет принципы бухгалтерского учета в ситуации, когда субъект хозяйственной деятельности пересматривает условия своей задолженности, в результате чего обязательство погашается за счет собственных инструментов капитала, выпущенных должником своему кредитору. Соответствующая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка на основе справедливой стоимости инструментов капитала в сравнении с балансовой стоимостью задолженности.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Сильная гиперинфляция и отмена установленных дат для субъектов хозяйственной деятельности, впервые внедряющих МСФО – изменения МСФО 1 (выпущены в декабре 2010 года; применяется к годовым периодам, которые начинаются с 1 января 2011 года или после этой даты). Это изменение, касающееся сильной гиперинфляции, предоставляет субъектам хозяйственной деятельности, которые подверглись влиянию такой гиперинфляции, дополнительное освобождение в случае, если они продолжают представлять или впервые представляют финансовую отчетность согласно МСФО.

По мнению руководства Банка, указанные изменения не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

5. Существенные учетные оценки и суждения при применении учетной политики

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

Потери от обесценения кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Одновременное уменьшение стоимости активов, удерживаемых Банком в качестве обеспечения кредитов, на 10% и увеличение ожидаемого срока продажи этих активов на 50% привело бы к увеличению убытков от индивидуально обесцененных кредитов на 18 812 тысяч долларов США (в 2009 году – на 30 005 тысяч долларов США). Увеличение стоимости активов, удерживаемых Банком в качестве обеспечения кредитов, на 10% привело бы к уменьшению суммы ожидаемых убытков на 12 558 тысяч долларов США (в 2009 году – на 18 392 тысячи долларов США).

По кредитам физическим лицам на сумму ожидаемых убытков могут влиять показатели вероятности дефолта заемщика (PD) и коэффициент возврата (RR). Одновременное увеличение PD на 10% и уменьшение RR на 10% привело бы к увеличению убытков от обесценения на 6 316 тысяч долларов США (в 2009 году – на 10 660 тысяч долларов США). Одновременное уменьшение PD на 10% и увеличение RR на 10% привело бы к уменьшению убытков от обесценения на 6 219 тысяч долларов США (в 2009 году – на 9 571 тысячу долларов США).

Справедливая стоимость зданий

Как описано в Примечании 4, здания Банка проходят регулярную переоценку. Переоценка проводится на основании результатов оценки, выполняемой фирмой независимых оценщиков. Основой оценки является метод рыночных аналогов, результаты которого подтверждаются доходным методом. В ходе переоценки независимые оценщики используют профессиональные суждения и оценки для определения аналогов зданий, используемых при применении метода рыночных аналогов, сроков эксплуатации переоцениваемых активов и норм капитализации, которые используются при применении доходного метода. В 2010 году Банк провел независимую оценку восьми собственных зданий и пришел к выводу, что их справедливая стоимость отличается от балансовой стоимости не более чем на 3%, поэтому руководство Банка приняло решение не переоценивать собственные здания в отчетном году. Если бы цена за квадратный метр отличалась на +/- 5%, справедливая стоимость зданий была бы на 5 155 тысяч долларов США больше или на 5 155 тысяч долларов США меньше.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с требованиями МСБУ 39, финансовые инструменты при первоначальном признании должны отражаться по справедливой стоимости. При определении того, проводились ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения, если для таких операций нет активного рынка. Основой для таких суждений являются цены для подобных операций между несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия операций со связанными сторонами описаны в Примечании 33.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Для целей подготовки отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи:

	2010 год	2009 год
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках	271 020	184 398
Текущий счет в Национальном банке Украины (кроме обязательного резерва, Примечание 7)	62 271	17 469
Денежные средства в кассе и в пути	49 922	45 550
Всего денежных средств и их эквивалентов	383 213	247 417

7. Средства на счетах в Национальном банке Украины

	2010 год	2009 год
Текущий счет в Национальном банке Украины, включая:	62 271	32 849
- часть обязательного резерва	-	15 380
Счет, использование которого ограничено	12 637	15 220
Счет, использование которого ограничено (прочий обязательный резерв)	649	2 100
Всего средств на счетах в Национальном банке Украины	75 557	50 169

Текущий счет в НБУ – это средства, размещенные в НБУ для обеспечения ежедневных расчетов и других операций. Банк также обязан удерживать определенный остаток (обязательный резерв) средств на счете в НБУ, который рассчитывается как процент от определенных обязательств Банка. Банк был обязан поддерживать и поддерживал минимальный обязательный резерв, рассчитанный как средневзвешенный остаток на основе ежедневных данных в течение месяца. Сумма ежедневного средневзвешенного остатка за период с 1 по 31 декабря 2010 года составляет 12 612 тысяч долларов США (в 2009 году – 30 560 тысяч долларов США). Банк выполнял требования НБУ к формированию обязательных резервов по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года.

Начиная с мая 2010 года, украинские банки обязаны удерживать 100% обязательного резерва за предыдущий месяц на отдельном счете в НБУ (в 2009 году – 50% обязательного резерва за предыдущий месяц), на который начисляются проценты в размере 30% от учетной ставки НБУ, что на 31 декабря 2010 года составляет 2,325% годовых. Проценты, начисленные на эту сумму, составляют 25 тысяч долларов США (в 2009 году – 40 тысяч долларов США). Эти средства недоступны для ежедневного использования Банком.

Кроме того, начиная с 2009 года, украинские банки обязаны удерживать на отдельном счете в НБУ сумму, которая равна сумме резерва на обесценение кредитов (определенного согласно требованиям НБУ), созданного по кредитам, выданным в иностранной валюте заемщикам, у которых отсутствуют валютные поступления.

На 31 декабря 2010 года Банк удерживал 649 тысяч долларов США (в 2009 году – 2 100 тысяч долларов США) на таком отдельном счете – счете, использование которого ограничено (прочий обязательный резерв). Эти средства недоступны для ежедневного использования Банком.

8. Задолженность других банков

	2010 год	2009 год
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Страны ОЭСР	220 216	120 657
- Другие страны, не являющиеся членами ОЭСР	4 128	4 207
- Украина	46 684	59 554
Всего текущих счетов и депозитов «овернайт» в других банках	271 028	184 418
Срочные депозиты в других банках		
- Украина	33 928	97 819
- Страны ОЭСР	14 494	13 633
- Другие страны, не являющиеся членами ОЭСР	-	336
Всего срочных депозитов в других банках	48 422	111 788
Договора «репо» с другими банками		
- Украина	17 355	-
Резерв на обесценение	(39)	(39)
Всего задолженности других банков	336 766	296 167

На 31 декабря 2010 года справедливая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, переданных в обеспечение по договорам "репо", составляет 17 738 тысяч долларов США.

В сумме резерва на обесценение задолженности других банков в течение года произошли такие изменения:

	2010 год	2009 год
Резерв на обесценение на 1 января	39	-
Начислено за год	-	41
Влияние изменения обменного курса	-	(2)
Резерв на обесценение на 31 января	39	39

Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках включают начисленный процентный доход в сумме 8 тысяч долларов США (в 2009 году – 20 тысяч долларов США).

8. Задолженность других банков (продолжение)

В 2010 году Банк размещал в украинских банках и привлекал краткосрочные средства украинских банков в разных валютах. На 31 декабря 2010 года Банк разместил на депозитах в украинских банках сумму, эквивалентную 100 292 тысячам долларов США, и получил от тех же украинских банков сумму, эквивалентную 100 348 тысячам долларов США, в разных валютах (в 2009 году – размещенные средства в сумме, эквивалентной 142 232 тысячам долларов США, и полученные средства в сумме, эквивалентной 141 601 тысяче долларов США). Для целей данной финансовой отчетности эти депозиты учтены как валютные свопы и показаны на нетто-основе в сумме 93 тысячи долларов США в составе прочих активов и 149 тысяч долларов США в составе прочих обязательств (в 2009 году – 829 тысяч долларов США в составе прочих активов и 198 тысяч долларов США в составе прочих обязательств) (Примечания 12, 19 и 21).

На 31 декабря 2010 года срочные депозиты, размещенные в банках стран ОЭСР и не являющихся членами ОЭСР, в сумме 14 494 тысячи долларов США (в 2009 году – 13 633 тысячи долларов США в банках стран ОЭСР и 336 тысяч долларов США в банках других стран, не являющихся членами ОЭСР) – это гарантийные депозиты для обеспечения импортных аккредитивов и гарантий, выданных Банком в пользу своих клиентов.

9. Кредиты клиентам

	2010 год	2009 год
Кредиты корпоративным клиентам	1 293 442	1 224 750
Кредиты физическим лицам	420 915	480 979
Всего кредитов клиентам до обесценения	1 714 357	1 705 729
Резерв на обесценение кредитов	(305 678)	(287 592)
Всего кредитов клиентам	1 408 679	1 418 137

По состоянию на 31 декабря 2010 года общая совокупная сумма неработающих кредитов составляет 397 585 тысяч долларов США (в 2009 году – 444 142 тысячи долларов США). Неработающие кредиты включают кредиты, платежи по которым просрочены более 60 дней.

Общая сумма кредитов клиентам на 31 декабря 2010 года включает кредиты с фиксированной процентной ставкой в сумме 1 659 967 тысяч долларов США (в 2009 году – 1 630 418 тысяч долларов США) и кредиты с плавающей процентной ставкой в сумме 54 390 тысяч долларов США (в 2009 году – 75 311 тысяч долларов США).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Резерв на обесценение кредитов клиентам

Ниже показано движение резерва на обесценение кредитов клиентам в разбивке по классам:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Всего
Остаток на 1 января 2010 г.	214 836	72 756	287 592
Начислено за год	6 510	14 749	21 259
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	(345)	-	(345)
Влияние изменения обменного курса	(2 862)	34	(2 828)
Остаток на 31 декабря 2010 г.	218 139	87 539	305 678
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на индивидуальной основе	188 899	34 835	223 734
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на коллективной основе	21 176	51 430	72 606
Резерв на обесценение не просроченных и не обесцененных кредитов, рассчитанный на портфельной основе	8 064	1 274	9 338
Всего признанного резерва на обесценение кредитов	218 139	87 539	305 678
Общая сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	336 350	77 061	413 411
Общая сумма коллективно обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на обесценение индивидуально обесцененных кредитов	41 856	132 215	174 071
Общая сумма индивидуально или коллективно обесцененных кредитов	378 206	209 276	587 482

9. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты физическим лицам	Учтен- ные векселя	Всего
Остаток на 1 января 2009 г.	87 448	39 786	120	127 354
Начислено за год	128 834	33 675	(118)	162 391
Кредиты, списанные в течение года как безнадёжные	-	(5)	-	(5)
Влияние изменения обменного курса	(1 446)	(700)	(2)	(2 148)
Остаток на 31 декабря 2009 г.	214 836	72 756	-	287 592
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на индивидуальной основе	212 277	42 600	-	254 877
Резерв на обесценение кредитов, рассчитанный на коллективной основе	-	26 284	-	26 284
Резерв на обесценение не просроченных и не обесцененных кредитов, рассчитанный на портфельной основе	2 559	3 872	-	6 431
Всего признанного резерва на обесценение кредитов	214 836	72 756	-	287 592
Общая сумма индивидуально обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на их обесценение	488 983	63 292	-	552 275
Общая сумма коллективно обесцененных кредитов до вычета суммы резерва на обесценение индивидуально обесцененных кредитов	-	142 286	-	142 286
Общая сумма индивидуально или коллективно обесцененных кредитов	488 983	205 578	-	694 561

Индивидуально обесцененные кредиты

В 2010 году процентный доход, начисленный по обесцененным кредитам, составил 77 772 тысячи долларов США (в 2009 году – 28 356 тысяч долларов США).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Справедливая стоимость обеспечения, предоставленного Банку по индивидуально и коллективно обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам и физическим лицам, составляет на 31 декабря 2010 года 287 084 тысячи долларов США и 160 031 тысячу долларов США, соответственно (в 2009 году – 471 040 тысяч долларов США и 182 259 тысяч долларов США, соответственно). Согласно украинскому законодательству кредиты могут быть списаны только при условии утверждения такого списания Правлением, а в некоторых случаях – на основании соответствующего решения суда.

Обеспечение и другие способы повышения кредитного рейтинга

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

Ниже перечислены основные виды принятого обеспечения:

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

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

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

На 31 декабря 2010 года кредиты, обеспеченные размещенными в Банке депозитами клиентов, составляют 33 329 тысяч долларов США (в 2009 году – 22 987 тысяч долларов США) (Примечание 15).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2010 года совокупная сумма кредитов в размере 474 594 тысячи долларов США, выданных 20 крупнейшим заемщикам Банка, составляет 28% общего кредитного портфеля (в 2009 году – совокупная сумма кредитов в размере 456 638 тысяч долларов США, выданных 20 крупнейшим заемщикам Банка, составляла 27% общего кредитного портфеля).

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлен кредитный портфель Банка по секторам экономики:

	2010 год	2009 год
Торговля и агентские услуги	592 477	585 856
Физические лица	420 915	480 979
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	225 191	186 808
Металлургия	150 250	169 388
Транспорт, услуги связи и инфраструктура	66 922	26 035
Машиностроение	62 664	79 463
Химическая отрасль	42 916	36 756
Горнодобывающая отрасль	11 687	13 125
Прочие	141 335	127 319
Всего кредитов клиентам (общая сумма)	1 714 357	1 705 729

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

На 31 декабря 2010 года в состав кредитов включены кредиты балансовой стоимостью 255 495 тысяч долларов США (в 2009 году – 296 039 тысяч долларов США), которые были переданы в обеспечение кредитов, полученных от НБУ (Примечание 13).

10. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2010 год	2009 год
Государственные долговые ценные бумаги	203 441	6 085
Корпоративные облигации	9 373	149
Всего инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	212 814	6 234

На 31 декабря 2010 года государственные долговые ценные бумаги включают облигации внутреннего государственного займа с окончательными сроками погашения с 26 января 2011 года по 25 августа 2015 года и эффективной процентной ставкой от 8% до 22% годовых.

В 2010 году Банк расформировал резерв на обесценение долговых ценных бумаг в сумме 9 593 тысячи долларов США (в 2009 году – Банк признал резерв на обесценение в сумме 6 818 тысяч долларов США).

11. Основные средства, инвестиционная собственность и нематериальные активы

	Здания	Усовершенствования арендованного имущества	Компьютеры и прочее оборудование	Капиталовложения в основные средства	Всего основных средств	Инвестиционная собственность	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная или переоцененная стоимость								
1 января 2010 г.	121 012	3 607	32 547	523	157 689	4 680	7 115	169 484
Поступления	10	10	4 175	58	4 253	41	3 955	8 249
Выбытия/списания	(4)	(62)	(600)	-	(666)	-	(11)	(677)
Перевод в другую категорию	(2 543)	123	-	(195)	(2 615)	2 242	-	(373)
Переоценка	-	-	-	-	-	1 608	-	1 608
Убыток от обесценения	-	-	-	-	-	(3 898)	-	(3 898)
Пересчет в валюту представления	354	11	(69)	152	448	19	(531)	(64)
На 31 декабря 2010 г.	118 829	3 689	36 053	538	159 109	4 692	10 528	174 329
Износ и амортизация								
1 января 2010 г.	16 043	1 702	19 500	-	37 245	-	4 268	41 513
Начислено за год (Примечание 27)	2 214	583	4 826	-	7 623	-	1 295	8 918
Выбытия/списания	-	(46)	(590)	-	(636)	-	(11)	(647)
Перевод в другую категорию	(373)	-	-	-	(373)	-	-	(373)
Пересчет в валюту представления	(92)	47	36	-	(9)	-	(55)	(64)
На 31 декабря 2010 г.	17 792	2 286	23 772	-	43 850	-	5 497	49 347
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 г.	101 037	1 403	12 281	538	115 259	4 692	5 031	124 982



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

	Здания	Усовершенствования арендованного имущества	Компьютеры и прочее оборудование	Капиталовложения в основные средства	Всего основных средств	Инвестиционная собственность	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная или переоцененная стоимость								
1 января 2009 г.	139 400	4 143	31 983	711	176 237	4 979	6 048	187 264
Поступления	168	-	3 068	835	4 071	-	1 340	5 411
Выбытия/списания	(46)	(429)	(1 157)	-	(1 632)	(314)	(45)	(1 991)
Перевод в другую категорию	690	32	(22)	(1 148)	(448)	435	13	-
Переоценка	669	-	-	-	669	1 280	-	1 949
Убыток от обесценения	(14 869)	-	-	-	(14 869)	(1 511)	-	(16 380)
Пересчет в валюту представления	(5 000)	(139)	(1 325)	125	(6 339)	(189)	(241)	(6 769)
На 31 декабря 2009 г.	121 012	3 607	32 547	523	157 689	4 680	7 115	169 484
Износ и амортизация								
1 января 2009 г.	15 921	1 240	16 976	-	34 137	-	3 625	37 762
Начислено за год (Примечание 27)	2 692	684	4 279	-	7 655	-	824	8 479
Выбытия/списания	(17)	(165)	(1 060)	-	(1 242)	-	(40)	(1 282)
Перевод в другую категорию	1	1	(8)	-	(6)	-	6	-
Переоценка	20	-	-	-	20	-	-	20
Убыток от обесценения	(1 945)	-	-	-	(1 945)	-	-	(1 945)
Пересчет в валюту представления	(629)	(58)	(687)	-	(1 374)	-	(147)	(1 521)
На 31 декабря 2009 г.	16 043	1 702	19 500	-	37 245	-	4 268	41 513
Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 г.	104 969	1 905	13 047	523	120 444	4 680	2 847	127 971

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года собственные здания, мебель, оборудование и банкоматы Банка остаточной стоимостью 88 208 тысяч долларов США (в 2009 году – 127 971 тысяча долларов США) были застрахованы от рисков стихийных бедствий, ограбления, пожара и незаконных действий третьих лиц.

Арендный доход, полученный от инвестиционной собственности за 2010 финансовый год, составил 374 тысячи долларов США (в 2009 году – 408 тысяч долларов США) (Примечание 26). Операционные расходы и расходы на содержание инвестиционной собственности за 2010 финансовый год составили 147 тысяч долларов США (в 2009 году – 139 тысяч долларов США).

Банк ежемесячно пересматривает стоимость инвестиционной собственности с использованием собственной методики. Стоимость инвестиционной собственности рассчитывается по методу капитализации доходов путем дисконтирования будущих денежных потоков, поступающих в результате аренды инвестиционной собственности.

По состоянию на 31 декабря 2010 года здания Банка балансовой стоимостью 88 013 тысяч долларов США (в 2009 году – 94 873 тысячи долларов США) и инвестиционная собственность балансовой стоимостью 2 982 тысячи долларов США (в 2009 году – 2 580 тысяч долларов США) были переданы в обеспечение кредитов, полученных от НБУ (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость зданий составила бы 46 980 тысяч долларов США (в 2009 году – 51 521 тысяча долларов США) и балансовая стоимость инвестиционной собственности составила бы 4 657 тысяч долларов США (в 2009 году – 2 821 тысяча долларов США), если бы эти активы оценивались по первоначальной стоимости.

Прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности в сумме 1 608 тысяч долларов США (в 2009 году – 1 280 тысяч долларов США) и расходы на обесценение инвестиционной собственности в сумме 3 898 тысяч долларов США (в 2009 году – 1 511 тысяч долларов США) были признаны в отчете о финансовых результатах.

12. Прочие активы

	2010 год	2009 год
Финансовые активы		
Средства в расчетах банковскими карточками	2 820	3 187
Производные финансовые активы (Примечания 8, 21)	116	10 866
Расходы, связанные с прочими займами	-	4 466
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	2 532	1 313
Резерв на обесценение дебиторской задолженности по операциям с ценными бумагами	(2 532)	(1 313)
Всего финансовых активов	2 936	18 519
Нефинансовые активы		
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	6 716	6 478
Банковские металлы	2 997	2 911
Дебиторская задолженность за приобретенные банковские металлы	849	275
Здания, удерживаемые для продажи	1 500	314
Прочее	3 262	7 986
Резерв на обесценение	(4 805)	(130)
Всего нефинансовых активов	10 519	17 834
Всего прочих активов	13 455	36 353

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

	2010 год	2009 год
Резерв на обесценение на 1 января	1 313	-
Начислено за год	1 224	1 373
Влияние изменения обменных курсов	(5)	(60)
Резерв на обесценение на 31 декабря	2 532	1 313

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

	2010 год	2009 год
Резерв на обесценение на 1 января	130	74
Начислено за год	4 853	71
Активы, списанные в течение года как безнадежные	(136)	(13)
Влияние изменения обменных курсов	(42)	(2)
Резерв на обесценение на 31 декабря	4 805	130

13. Задолженность перед Национальным банком Украины

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было три кредита, выданных Национальным банком Украины.

10 декабря 2008 года Банк получил кредит рефинансирования в сумме 520 000 тысяч гривен (69 986 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 18,5% годовых с окончательным сроком погашения в декабре 2009 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до декабря 2012 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого кредита составляла 20 405 тысяч долларов США (в 2009 году – 48 770 тысяч долларов США).

В январе 2009 года Банк получил кредит для поддержания ликвидности в сумме 500 000 тысяч гривен (64 935 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 18,5% годовых с окончательным сроком погашения в декабре 2009 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до декабря 2012 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого кредита составляла 50 241 тысячу долларов США (в 2009 году – 56 355 тысяч долларов США).

В марте 2009 года Банк получил дополнительный кредит для поддержания ликвидности в сумме 1 336 900 тысяч гривен (171 306 тысяч долларов США по обменному курсу доллара США к гривне на дату получения кредита). Кредит был выдан под процентную ставку 16,5% годовых с окончательным сроком погашения в марте 2010 года. В декабре 2009 года срок погашения кредита был продлен до апреля 2013 года с изменением процентной ставки до официальной учетной ставки НБУ + 2% годовых, т.е. 9,75% годовых по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого кредита составляла 103 768 тысяч долларов США (в 2009 году – 140 116 тысяч долларов США).

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

Эти кредиты обеспечены кредитами клиентам Банка балансовой стоимостью 255 495 тысяч долларов США (Примечание 9) и зданиями и инвестиционной собственностью Банка справедливой стоимостью 88 013 тысяч долларов США и 2 982 тысячи долларов США, соответственно (Примечание 11) (в 2009 году – кредит был обеспечен кредитами балансовой стоимостью 296 039 тысяч долларов США и зданиями и инвестиционной собственностью Банка справедливой стоимостью 94 873 тысячи долларов США и 2 580 тысяч долларов США, соответственно).

14. Задолженность перед другими банками

	2010 год	2009 год
Текущие счета других банков		
- Украина	133 174	11 847
- Страны, не входящие в ОЭСР	38	42
Всего текущих счетов других банков	133 212	11 889
Срочные депозиты других банков		
- Украина	26 878	17 988
Всего срочных депозитов других банков	26 878	17 988
Договора «репо» с другими банками		
- Украина	623	-
Всего задолженности перед другими банками	160 713	29 877

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав срочных депозитов других банков включены 66 тысяч долларов США (в 2009 году – 66 тысяч долларов США), представляющие собой обеспечение обязательств по импортным аккредитивам и гарантиям (Примечание 32).

По состоянию на 31 декабря 2010 года справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, предоставленных в качестве обеспечения по операциям «репо», составила 623 тысячи долларов США.

15. Средства клиентов

	2010 год	2009 год
Юридические лица		
- Текущие счета	204 400	94 852
- Срочные депозиты	160 168	157 523
Физические лица		
- Текущие счета	106 367	75 466
- Срочные депозиты	534 877	399 147
Всего средств клиентов	1 005 812	726 988

По состоянию на 31 декабря 2010 года размещенные в Банке депозиты 10 крупнейших клиентов в сумме 124 880 тысяч долларов США составляли 12% средств клиентов (в 2009 году – размещенные в Банке депозиты 10 крупнейших клиентов в сумме 132 925 тысяч долларов США составляли 18% средств клиентов).

15. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав средств клиентов входят депозиты в сумме 47 518 тысяч долларов США (в 2009 году – 34 771 тысяча долларов США), представляющие собой обеспечение кредитов клиентам в сумме 33 329 тысяч долларов США (в 2009 году – 22 987 тысяч долларов США) (Примечание 9) и обязательств по предоставлению кредитов в сумме 4 025 тысяч долларов США (в 2009 году – 4 522 тысячи долларов США). Кроме того, 8 414 тысяч долларов США (в 2009 году – 17 440 тысяч долларов США) удерживаются в качестве обеспечения обязательств по импортным аккредитивам, гарантиям и авалированию векселей (Примечание 32).

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

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено ниже:

	2010 год	2009 год
Физические лица	641 244	474 613
Торговля и агентские услуги	85 515	56 409
Небанковские финансовые организации	54 693	31 661
Горнодобывающая отрасль и энергетика	40 628	68 250
Машиностроение	38 706	24 883
Транспорт и инфраструктура	29 853	10 319
Металлургия	21 804	7 070
Химическая отрасль	18 960	6 617
Некоммерческие организации	7 358	7 722
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 709	4 348
Прочее	62 342	35 096
Всего средств клиентов	1 005 812	726 988

16. Выпущенные еврооблигации

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

В декабре 2009 года в результате реструктуризации заемных средств Банка кредит был заменен кредитом с процентной ставкой 11% годовых и окончательным сроком погашения в декабре 2014 года. В ноябре 2010 года были подписаны изменения договора с учетом будущего объединения двух банков (Примечание 1). Изменение условий договора не привело к прекращению признания обязательств, поскольку разница между текущей стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью заемных средств на дату подписания изменений составила 0,34%. В 2010 году Банк погасил часть кредита в сумме 22 512 тысяч долларов США (включая 4 936 тысяч долларов США в соответствии с измененными условиями кредита). По состоянию на 31 декабря 2010 года балансовая стоимость этого кредита составила 243 804 тысячи долларов США (в 2009 году – 269 729 тысяч долларов США).

17. Выпущенные облигации

В июне 2007 года Банк выпустил облигации серии А в гривнах общей номинальной стоимостью 300 000 тысяч гривен (59 406 тысяч долларов США по обменному курсу на дату выпуска) с процентной ставкой 12% годовых и сроком погашения в июне 2010 года. В апреле 2008 года Банк выпустил облигации серии В в гривнах общей номинальной стоимостью 300 000 тысяч гривен (61 870 тысяч долларов США по обменному курсу на дату выпуска). Процентная ставка была установлена на уровне 13,5% годовых и пересмотрена в 2010 году. Процентная ставка по этим облигациям составляет 17,0% годовых, а срок погашения наступает в апреле 2011 года.

В 2009 году Банк погасил облигации серии А в полном объеме, а также облигации серии В общей номинальной стоимостью 284 566 тысяч гривен (36 938 тысяч долларов США по обменному курсу на дату погашения) до наступления срока их погашения.

В 2010 году Банк досрочно погасил облигации серии В общей номинальной стоимостью 1 915 тысяч гривен (242 тысячи долларов США по обменному курсу на дату погашения).

	2010 год		2009 год	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные облигации серии В	13	14	253	265
Всего выпущенных облигаций	13	14	253	265

18. Прочие заемные средства

	2010 год	2009 год
HSBC Bank Plc	130 446	20 026
Landesbank Berlin AG	14 685	20 563
Deutsche Bank	8 241	12 937
Standard Bank London Limited	-	154 036
VTB Bank Europe Plc	-	50 016
Black Sea Trade and Development Bank	-	18 390
Fortis Bank	-	2 752
Прочие кредиты	5 377	11 799
Всего прочих заемных средств	158 749	290 519

18. Прочие заемные средства (продолжение)

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

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

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

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

В состав прочих заемных средств включены 5 377 тысяч долларов США, представляющие собой средства, полученные от других банков с целью финансирования приобретения импортного оборудования клиентами Банка. Эти заемные средства деноминированы в долларах США и выданы под средневзвешенную процентную ставку LIBOR+4,9% годовых со сроками погашения с 14 июля 2011 года по 17 февраля 2014 года. Проценты начисляются на непогашенную сумму заемных средств.

19. Прочие обязательства

	2010 год	2009 год
Финансовые обязательства		
Обязательство по лицензионным соглашениям	1 072	144
Резерв под обязательства по кредитованию (Примечание 32)	654	218
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми карточками	297	195
Кредиторская задолженность по платежам	195	7 251
Производные финансовые обязательства (Примечания 8, 21)	173	398
Всего финансовых обязательств	2 391	8 206
Нефинансовые обязательства		
Суммы к выплате работникам	5 029	2 254
Прочие налоги к уплате	949	909
Прочие начисления и доходы будущих периодов	706	2 363
Всего нефинансовых обязательств	6 684	5 526
Всего прочих обязательств	9 075	13 732

20. Субординированный долг

В 2009 году Банк привлек субординированный долг в сумме 220 000 тысяч гривен (27 491 тысяча долларов США по обменному курсу на дату получения долга) балансовой стоимостью 27 844 тысячи долларов США по состоянию на 31 декабря 2010 года (в 2009 году – балансовой стоимостью 27 762 тысячи долларов США) с процентной ставкой 9% годовых и сроком погашения в октябре 2015 года.

21. Производные финансовые инструменты

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

По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года у Банка были следующие валютные контракты с банками:

	2010 год		2009 год	
	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Форвардные валютные контракты: справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода				
- дебиторской задолженности в евро при расчете (+)	13 280	-	-	17 205
- дебиторской задолженности в долларах США при расчете (+)	-	14 028	10 037	40 703
- кредиторской задолженности в долларах США при расчете (-)	(13 257)	-	-	(50 939)
- кредиторской задолженности в евро при расчете (-)	-	(13 280)	-	(7 169)
- дебиторской задолженности в прочих валютах при расчете (+)	-	-	-	33 307
- кредиторской задолженности в прочих валютах при расчете (-)	-	(772)	-	(33 307)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	23	(24)	10 037	(200)
Договора валютного свопа: справедливая стоимость по состоянию на конец отчетного периода				
- дебиторской задолженности в долларах США при расчете (+)	-	16 483	10 795	22 326
- кредиторской задолженности в долларах США при расчете (-)	(70 764)	-	(60 863)	(33 005)
- кредиторской задолженности в евро при расчете (-)	(863)	(14 210)	(20 233)	(26 526)
- дебиторской задолженности в гривнах при расчете (+)	71 720	12 089	71 130	37 981
- кредиторской задолженности в гривнах при расчете (-)	-	(14 511)	-	(974)
Чистая справедливая стоимость договоров валютного свопа	93	(149)	829	(198)

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



22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2010 года утвержденный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 10 968 880 простых акций (в 2009 году – 10 968 880 акций) номинальной стоимостью 230 гривен (28,89 доллара США по состоянию на 31 декабря 2010 года по обменному курсу 7,9617 гривны за 1 доллар США) за акцию. Все акции имеют равные права при голосовании.

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Количество акций	Номинальная сумма	Сумма, скорректированная на инфляцию	Количество акций	Номинальная сумма	Сумма, скорректированная на инфляцию
Простые акции/ Всего акционерный капитал	10 968 880	316 872	333 560	10 968 880	315 948	332 587

По состоянию на 31 декабря 2010 года все акции были полностью оплачены и зарегистрированы.

Характер и цель прочего резерва

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

23. Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты субъекта хозяйственной деятельности, участвующие в коммерческой деятельности, в результате которой субъект хозяйственной деятельности может получать доходы и нести расходы, чьи операционные результаты регулярно анализирует Правление Банка и для которых имеется в наличии отдельная финансовая информация.

Банк организован на основе трех основных сегментов банковской деятельности:

- Услуги физическим лицам – этот сегмент включает банковские услуги клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих и сберегательных счетов, привлечению депозитов, инвестиционно-сберегательные продукты, услуги по хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Услуги корпоративным клиентам – этот сегмент включает услуги прямого дебетования счетов, обслуживание текущих счетов юридических лиц, привлечение депозитов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и прочих видов финансирования, операции с иностранной валютой и операции с производными финансовыми инструментами.



23. Сегментный анализ (продолжение)

- Инвестиционная деятельность и казначейские операции – этот бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами и структурированное финансирование.

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

Сегментная информация по отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года представлена ниже:

	Услуги физическим лицам	Услуги корпоративным клиентам	Инвестиционная деятельность и казначейские операции	Нераспределенные статьи	Всего
2010 год					
Активы сегментов	464 317	1 141 632	621 599	(4 805)	2 222 743
Обязательства сегментов	648 504	368 125	568 244	203 486	1 788 359



23. Сегментный анализ (продолжение)

	Услуги физическим лицам	Услуги корпоративным клиентам	Инвестицион- ная деятельность и казначейские операции	Нерас- преде- ленные статьи	Всего
2010 год					
Процентные доходы	60 423	193 272	31 031	-	284 726
Процентные расходы	(61 161)	(23 404)	(43 235)	(26 577)	(154 377)
Трансферт	30 557	(104 062)	32 011	41 494	-
Комиссионные доходы	20 587	8 107	1 783	(13)	30 464
Комиссионные расходы	(9 797)	(618)	(388)	-	(10 803)
Доход от торговых операций	598	-	1 583	1 597	3 778
Прочие доходы и расходы	550	(52)	-	(1 227)	(729)
Операционные доходы	41 757	73 243	22 785	15 274	153 059
Прямые операционные расходы	(14 759)	(8 189)	(606)	-	(23 554)
Ассоциированные расходы	(19 566)	(12 506)	(3 429)	-	(35 501)
Взносы в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	(2 648)	-	-	-	(2 648)
Прочие операционные расходы	(484)	(1 043)	(446)	-	(1 973)
Операционные расходы	(37 457)	(21 738)	(4 481)	-	(63 676)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(437)	-	-	(437)
Резерв на обесценение активов	(14 749)	(3 757)	6 840	-	(11 666)
Резерв по дебиторской задолженности	-	-	(1 436)	(4 637)	(6 073)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(17 175)	(17 175)
Результат сегмента	(10 449)	47 311	23 708	(6 538)	54 032
Прибыль за год	-	-	-	-	54 032

Сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 года представлена ниже:

	Услуги физическим лицам	Услуги корпоративным клиентам	Инвестицион- ная деятельность и казначейские операции	Нерас- преде- ленные статьи	Всего
2009 год					
Активы сегментов	570 162	1 060 278	355 303	(72)	1 985 671
Обязательства сегментов	479 795	251 570	601 484	288 117	1 620 966



23. Сегментный анализ (продолжение)

	Услуги физи- ческим лицам	Услуги корпора- тивным клиентам	Инвестиционная деятельность и казначейские операции	Нерасп- ределен- ные статьи	Всего
2009 год					
Процентные доходы	66 670	206 567	45 899	6 456	325 592
Процентные расходы	(51 994)	(33 143)	(106 740)	(558)	(192 435)
Трансферт	11 175	(113 852)	101 753	924	-
Комиссионные доходы	17 142	8 428	1 833	-	27 403
Комиссионные расходы	(7 299)	(605)	(361)	-	(8 265)
Доход от торговых операций	747	-	310	1 214	2 271
Прочие доходы и расходы	887	801	7 360	426	9 474
Операционные доходы	37 328	68 196	50 054	8 462	164 040
Ассоциированные расходы, включая прямые операционные расходы	(31 133)	(17 452)	(2 479)	-	(51 064)
Взносы в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	(2 123)	-	-	-	(2 123)
Прочие операционные расходы	(601)	(2 861)	(835)	(3 552)	(7 849)
Операционные расходы	(33 857)	(20 313)	(3 314)	(3 552)	(61 036)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	8 166	-	-	8 166
Резерв на обесценение активов	(36 744)	(115 266)	(17 680)	-	(169 690)
Резерв по дебиторской задолженности	-	-	(792)	-	(792)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(5 653)	(5 653)
Результат сегмента	(33 273)	(59 217)	28 268	(743)	(64 965)
Убыток за год					(64 965)



23. Сегментный анализ (продолжение)

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

Далее представлена сверка доходов, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2010 года:

2010 год	Всего активов или обязательств отчетных сегментов	Корректировка 1	Прочее	Всего активов или обязательств
Активы	2 222 743	(874)	306	2 222 175
Обязательства	1 788 359	(874)	(88)	1 787 397

Корректировка связана с операциями выдачи денежных средств через банкоматы 31 декабря 2010 года.



23. Сегментный анализ (продолжение)

2010 год	Всего доходов и расходов отчетных сегментов	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Прочее	Всего доходов и расходов
Процентные доходы	284 726	-	(173)	(5 475)	7	279 085
Процентные расходы	(154 377)	-	-	1 509	6	(152 862)
Резерв на обесценение активов	-	(11 666)	-	-	-	(11 666)
Комиссионный доход	30 464	-	-	-	(12)	30 452
Комиссионные расходы	(10 803)	-	-	-	(73)	(10 876)
Доход от торговых операций	3 778	(700)	-	109	328	3 515
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(437)	-	-	-	(437)
Прочие доходы и расходы	(729)	308	-	3 966	273	3 818
Операционные доходы	153 059	(12 495)	(173)	109	529	141 029
Операционные расходы	(63 676)	(5 681)	-	-	(186)	(69 543)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	(437)	437	-	-	-	-
Резерв на обесценение активов	(11 666)	11 666	-	-	-	-
Резерв по дебиторской задолженности	(6 073)	6 073	-	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(17 175)	-	-	-	86	(17 089)
Прибыль за год	54 032	-	(173)	109	429	54 397

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 - с различиями в классификации доходов и расходов в управленческой отчетности и отчетности по МСФО;
- Корректировка 2 - с реклассификацией результата от операций «репо» в процентный доход по кредитам; и
- Корректировка 3 - с представлением информации по встречным межбанковским кредитам и депозитам развернуто и на нетто-основе в управленческой отчетности и отчетности по МСФО, соответственно.



23. Сегментный анализ (продолжение)

Далее представлена сверка доходов, прибыли или убытка, активов и обязательств отчетных сегментов по состоянию на 31 декабря 2009 года:

2009 год	Общая сумма активов сегмента	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Прочее	Всего активов
Активы	1 985 671	1 887	-	3 799	(3 887)	(187)	1 987 283
Обязательства	1 620 966	(4 557)	(7 597)	3 799	-	(982)	1 611 629

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 - с корректировкой расходов, связанных с признанием кредитов;
- Корректировка 2 - с изменением суммы отложенного налогового обязательства;
- Корректировка 3 - с различиями в сроках признания движения средств по счетам "ностро" на отчетную дату; и
- Корректировка 4 - с изменением оценочной суммы резерва по ценным бумагам.



23. Сегментный анализ (продолжение)

2009 год	Всего	Корректировка 1	Корректировка 2	Корректировка 3	Корректировка 4	Прочее	Всего доходов и расходов
Процентные доходы	325 592	-	(26 767)	-	-	(140)	298 685
Процентные расходы	(192 435)	6 853	11 395	2 645	-	249	(171 293)
Резерв на обесценение активов	-	(169 690)	-	-	-	440	(169 250)
Комиссионные доходы	27 403	-	-	-	-	82	27 485
Комиссионные расходы	(8 265)	-	-	-	-	1	(8 264)
Доход от торговых операций	2 271	(1 510)	-	-	-	(252)	509
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	8 166	-	-	-	-	8 166
Прочие доходы и расходы	9 474	(6 135)	15 372	-	-	26	18 737
Операционные доходы	164 040	(162 316)	-	2 645	-	406	4 775
Операционные расходы	(61 036)	-	-	-	-	147	(60 889)
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	8 166	(8 166)	-	-	-	-	-
Резерв на обесценение активов	(169 690)	169 690	-	-	-	-	-
Резерв по дебиторской задолженности	(792)	792	-	-	-	-	-
Расходы по налогу на прибыль	(5 653)	-	-	-	7 453	-	1 800
Убыток за год	(64 965)	-	-	2 645	7 453	553	(54 314)



23. Сегментный анализ (продолжение)

Корректировки, указанные выше в таблице, связаны:

- Корректировка 1 - с различиями в классификации доходов и расходов в управленческой отчетности и отчетности по МСФО;
- Корректировка 2 - с представлением информации по встречным межбанковским кредитам и депозитам развёрнуто и на нетто-основе в управленческой отчетности и отчетности по МСФО, соответственно.
- Корректировка 3 объясняется реклассификацией расходов, связанных с признанием финансовых инструментов, которые первоначально были признаны в финансовом результате, и амортизацией дисконта в результате прекращения признания финансовых инструментов; и
- Корректировка 4 - с изменением суммы расходов по отложенному налогообложению.

Анализ доходов Банка по видам банковских продуктов и услуг представлен в Примечаниях 24 и 25.

Доходы из других стран, кроме Украины, не превышают 10% от общей суммы доходов Банка. Доходы включают процентные доходы и доходы от комиссионных.

Капитальные инвестиции представлены активами, находящимися в Украине.

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



24. Процентные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам		
- юридические лица	194 803	214 905
- физические лица	60 421	66 032
Задолженность других банков	9 392	10 990
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 469	6 758
Всего процентных доходов	279 085	298 685
Процентные расходы		
Физические лица		
- срочные депозиты	(58 008)	(51 181)
- текущие счета	(3 061)	(696)
Юридические лица		
- срочные депозиты	(20 489)	(13 993)
- текущие счета	(1 916)	(4 263)
Выпущенные еврооблигации	(26 040)	(28 369)
Задолженность перед НБУ	(24 108)	(40 447)
Прочие заемные средства	(14 376)	(24 994)
Задолженность перед другими банками	(2 353)	(5 472)
Субординированный долг	(2 495)	(558)
Выпущенные облигации	(16)	(1 320)
Всего процентных расходов	(152 862)	(171 293)
Чистые процентные доходы	126 223	127 392



25. Комиссионные доходы и расходы

	2010 год	2009 год
Платежные карточки	19 213	15 427
Валютообменные операции	3 453	3 632
Документарные операции	2 593	3 271
Платежи	2 328	2 216
Кассовые операции	1 483	1 300
Прочее	1 382	1 639
Комиссионный доход	30 452	27 485
Платежные карты	(9 326)	(6 766)
Инкассация наличных денежных средств	(728)	(675)
Расходы на пользование системой Reuters	(381)	(350)
Платежные операции	(332)	(339)
Документарные операции	(73)	(95)
Прочее	(36)	(39)
Комиссионные расходы	(10 876)	(8 264)
Чистый комиссионный доход	19 576	19 221

26. Прочие доходы

	2010 год	2009 год
Арендный доход (Примечание 11)	374	408
Штрафы полученные	341	1 228
Прибыль от продажи банковских металлов	96	243
Прочие доходы	414	2 918
Всего прочих доходов	1 225	4 797



27. Операционные расходы

	2010 год	2009 год
Заработная плата, выплаты работникам и обязательные взносы в государственные фонды	32 825	28 692
Износ и амортизация (Примечание 11)	8 918	8 479
Расходы на содержание зданий и оборудования	5 024	4 070
Государственные пошлины и налоги, кроме налога на прибыль	4 467	4 608
Аудиторские, юридические и консультационные услуги	3 688	4 472
Аренда помещений	2 972	3 150
Рекламные, представительские расходы и расходы на содержание представительств	1 637	1 602
Услуги связи	1 165	1 027
Охранные услуги	729	729
Обучение персонала	196	133
Благотворительность	75	33
Расформирование резерва налоговых расходов (Примечание 32)	(988)	-
Расходы на обесценение прочих активов	6 077	1 444
Прочее	2 758	2 450
Всего операционных расходов	69 543	60 889

В заработную плату, выплаты работникам и обязательные взносы в государственные фонды включены взносы в фонды социального страхования в сумме 838 тысяч долларов США и Пенсионный фонд Украины в сумме 6 239 тысяч долларов США (в 2009 году – 744 тысячи долларов США и 5 596 тысяч долларов США). Пенсионные отчисления вносятся в Пенсионный фонд Украины по плану с установленными взносами.

28. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль состоят из следующих компонентов:

	2010 год	2009 год
Текущие налоговые расходы	23 362	6
Отложенный налог	(6 273)	(1 806)
Расходы/(кредит) по налогу на прибыль за год	17 089	(1 800)



28. Налог на прибыль (продолжение)

Ставка налога на прибыль, применяемая к доходам Банка, составляет 25% (в 2009 году – 25%). Сверка ожидаемых и фактических расходов по налогу на прибыль представлена ниже:

	2010 год	2009 год
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	71 486	(56 114)
Теоретическая сумма налоговых расходов/(кредита) по установленной законом ставке налога (25%)	17 872	(14 029)
Налоговый эффект статей, не вычитаемых для целей налогообложения или не включаемых в налогооблагаемую сумму:		
- Доход, признаваемый только для целей налогообложения	19 841	180
- Доход, признанный только в финансовой отчетности	(10 568)	(2 047)
- Расходы, которые не включаются в валовые расходы	757	1 082
- Расходы, которые относятся на валовые расходы только для целей налогообложения	-	(1 407)
- Курсовые разницы при признании текущего и отложенного налога на прибыль	(148)	549
- Прочие невременные разницы	388	(65)
- Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(13 937)	13 937
- Изменение суммы налога на прибыль в связи с уменьшением ставки налога на прибыль в будущем	2 884	-
Расходы/(кредит) по налогу на прибыль за год	17 089	(1 800)

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



28. Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2009 г.	Кредитовано / (отнесено) на прочий совокупный доход	Кредитовано/ (отнесено) на финансовый результат	Пересчет в валюту представления	31 декабря 2010 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих и увеличивающих сумму налогообложения					
Резерв на обесценение кредитов и резервы под обязательства, связанные с кредитованием	21 585	-	(17 020)	63	4 628
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 615	(663)	8 638	11	11 601
Основные средства и инвестиционная собственность	(16 369)	896	286	(48)	(15 235)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	1 104	-	(1 461)	3	(354)
Начисленные процентные и комиссионные расходы	(949)	-	(3 217)	(3)	(4 169)
Прочее	(2 565)	-	5 070	(8)	2 497
Чистый отложенный налоговый актив	6 421	233	(7 704)	18	(1 032)
Непризнанный отложенный налоговый актив/ (обязательство)	(13 937)	-	13 977	(40)	-
Чистое отложенное налоговое обязательство	(7 516)	233	6 273	(22)	(1 032)

По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк не признал отложенный налоговый актив, возникающий по резерву на обесценение кредитов, в связи с неопределенностью реализации этого налогового актива и убыточной деятельностью Банка в 2009 году. В 2010 году Банк пересмотрел свою оценку вследствие улучшения результатов деятельности Банка и рыночных условий.

28. Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2008 г.	Кредитовано/ (отнесено) на прочий совокупный доход	Кредитовано/ (отнесено) на финансовый результат	Пересчет в валюту представ- ления	31 декабря 2009 г.
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих и увеличивающих сумму налогообложения					
Резерв на обесценение кредитов и резервы под обязательства, связанные с кредитованием	6 460	-	15 356	(231)	21 585
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 862	(407)	1 262	(102)	3 615
Основные средства и инвестиционная собственность	(21 812)	2 500	2 166	777	(16 369)
Начисленные процентные и комиссионные доходы	2 556	-	(1 361)	(91)	1 104
Начисленные процентные и комиссионные расходы	(18)	-	(932)	1	(949)
Прочее	(1 884)	-	(748)	67	(2 565)
Чистый отложенный налоговый актив	(11 836)	2 093	15 743	421	6 421
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	(13 937)	-	(13 937)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(11 836)	2 093	1 806	421	(7 516)

29. Управление рисками

Вступление

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Процесс управления рисками

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

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет обладает наибольшими полномочиями по управлению рисками Банка и уполномочен Уставом Банка утверждать любые операции от имени Банка в сумме свыше 20% стоимости акционерного капитала Банка.

Правление

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

Комитет по управлению активами и пассивами

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

Департамент кредитных рисков

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

Управление рыночных и операционных рисков

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Система оценки рисков и отчетности

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

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

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

Снижение риска

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

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

Избыточная концентрация рисков

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

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

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с кредитными обязательствами

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

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

	2010 год	2009 год
Средства на счетах в Национальном банке Украины (Примечание 7)	75 557	50 169
Задолженность других банков (Примечание 8)	336 766	296 167
Кредиты клиентам (Примечание 9)	1 408 679	1 418 137
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 10)	212 814	6 234
Прочие финансовые активы (Примечание 12)	2 936	18 519
Финансовые условные и прочие обязательства (Примечание 32)	116 282	92 196
Совокупный кредитный риск	2 153 034	1 881 422

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Кредитное качество финансовых активов

Управление кредитным качеством финансовых активов осуществляется путем использования Банком системы внутренних кредитных рейтингов заемщиков. Ниже в таблице показано кредитное качество по классу активов, касающихся статей отчета о финансовом состоянии, связанных с кредитованием, на основе принятой в Банке системы кредитных рейтингов.

На 31 декабря 2010 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Рейтинг ниже стандартного	Просроченные или индивидуально обесцененные	Всего
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного			
Задолженность других банков	8	241 663	85 639	9 464	39	336 805	
Кредиты клиентам - кредиты корпоративным клиентам	9	201 516	247 980	420 236	423 710	1 293 442	
- кредиты физическим лицам		153 334	56 234	2 070	209 277	420 915	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	203 441	-	-	9 373	212 814	
Прочие финансовые активы	12	769	1 348	819	2 532	5 468	
Всего		800 723	391 201	432 589	644 931	2 269 444	

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2009 г.	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Рейтинг ниже стандартного	Просроченные или индивидуально обесцененные	Всего
		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного			
Задолженность других банков	8	157 858	77 145	61 164	39	296 206	
Кредиты клиентам - кредиты корпоративным клиентам	9	46 659	236 198	353 046	588 847	1 224 750	
- кредиты физическим лицам		203 911	68 314	3 176	205 578	480 979	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	6 085	-	-	149	6 234	
Прочие финансовые активы	12	5 838	10 704	1 977	1 313	19 832	
Всего		420 351	392 361	419 363	795 926	2 028 001	

Политика Банка предусматривает ведение точных и унифицированных кредитных рейтингов по всему кредитному портфелю. Это обеспечивает целенаправленное управление соответствующими рисками и сравнение кредитных рисков по всем направлениям деятельности, географическим регионам и продуктам. Ведением системы рейтингов занимается ряд финансовых аналитиков. В сочетании с обработанной рыночной информацией они представляют собой основу для оценки риска контрагента. Все внутренние рейтинги риска разработаны с учетом особенностей различных категорий в соответствии с политикой присвоения рейтингов Банка. Рейтинги риска регулярно анализируются и пересматриваются.

Анализ по срокам задержки платежей просроченных, но не обесцененных кредитов в разрезе классов финансовых активов

На 31 декабря 2010 г.	До 30 дней	31-60 дней	Более 60 дней	Всего
Кредиты клиентам - кредиты корпоративным клиентам	45 504	-	-	45 504
Всего	45 504	-	-	45 504

На 31 декабря 2009 г.	До 30 дней	31-60 дней	Более 60 дней	Всего
Кредиты клиентам - кредиты корпоративным клиентам	99 864	-	-	99 864
Всего	99 864	-	-	99 864



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ по срокам задержки платежей просроченных активов в разрезе классов финансовых активов

	До 30 дней	31-60 дней	Более 60 дней	Всего
На 31 декабря 2010 г.				
Задолженность других банков	-	-	39	39
Кредиты клиентам				
- кредиты корпоративным клиентам	131 716	8 511	237 979	378 206
- кредиты физическим лицам	44 344	5 327	159 605	209 276
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 373	-	-	9 373
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	-	2 532	2 532
Всего	185 433	13 838	400 155	599 426

	До 30 дней	31-60 дней	Более 60 дней	Всего
На 31 декабря 2009 г.				
Задолженность других банков	-	-	39	39
Кредиты клиентам				
- кредиты корпоративным клиентам	268 140	22 293	198 550	488 983
- кредиты физическим лицам	27 201	13 314	165 063	205 578
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	149	-	-	149
Дебиторская задолженность по операциям с ценными бумагами	-	-	1 313	1 313
Всего	295 490	35 607	364 965	696 062

Ниже показана справедливая стоимость залогового обеспечения, удерживаемого Банком по состоянию на 31 декабря, по общей совокупной сумме просроченных, но не обесцененных кредитов клиентам:

	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Всего
На 31 декабря 2010 г.					
Кредиты клиентам	9				
- кредиты корпоративным клиентам	-	-	68 562	15 762	84 324
Всего	-	-	68 562	15 762	84 324



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Рейтинг ниже стандартного	Всего
На 31 декабря 2009 г.					
Кредиты клиентам	9				
- кредиты корпоративным клиентам	-	144	78 997	40 140	119 281
Всего	-	144	78 997	40 140	119 281

Подробная информация о видах обеспечения, удерживаемого Банком, представлена в разделе «Обеспечение и прочие средства покрытия кредитного риска» в Примечании 9.

Подробная информация о резерве на обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Оценка обесценения

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

Резервы по индивидуально обесцененным кредитам

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

Резервы по кредитам, обесценение которых оценивается на коллективной основе

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



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Балансовая стоимость по классам финансовых активов, условия которых были пересмотрены

Ниже в таблице показана балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, с разбивкой по классам активов.

	2010 год	2009 год
Кредиты клиентам		
- кредиты корпоративным клиентам	907 640	510 156
- кредиты физическим лицам	65 938	64 900
Всего	973 578	575 056

Риск ликвидности и управление финансированием

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

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



29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Норматив	2010 год, %	2009 год, %
Н4 «Норматив мгновенной ликвидности» (денежные средства и остатки на корреспондентских счетах к обязательствам, погашаемым по требованию) (минимальное значение, которое требует НБУ – 20%)	67,88	131,76
Н5 «Норматив текущей ликвидности» (активы, которые могут быть получены или реализованы в течение 31 дня, к обязательствам, погашаемым в течение 31 дня) (минимальное значение, которое требует НБУ – 40%)	68,76	99,31
Н6 «Норматив краткосрочной ликвидности» (определенные активы с изначальным сроком погашения до 1 года к обязательствам с изначальным сроком погашения до 1 года, включая внебалансовые обязательства) (минимальное значение, которое требует НБУ – 60% (в 2009 году – 20%))	88,14	61,23

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

Ниже в таблице представлен сводный анализ сроков погашения финансовых обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года. В таблице показаны недисконтированные обязательства, подлежащие погашению в соответствии с договором. Обязательства, погашаемые по требованию, показаны в таблице, как если бы требование было предъявлено немедленно. Тем не менее, Банк предполагает, что многие клиенты не будут требовать погашения на наиболее раннюю дату, когда Банк мог бы получить требование об оплате, следовательно, таблица не отражает ожидаемые денежные потоки в соответствии с данными о депозитах, оставшихся в Банке в прошлом.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

На 31 декабря 2010 г.	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Задолженность перед Национальным банком Украины	11 271	7 463	18 441	6 436	162 767	206 378
Задолженность перед другими банками	154 388	-	1 409	5 605	-	161 402
Производные финансовые инструменты:						
- суммы к уплате	42 792	-	-	-	-	42 792
- суммы к получению	(42 620)	-	-	-	-	(42 620)
Средства клиентов	448 704	180 172	174 018	200 287	27 500	1 030 681
Выпущенные еврооблигации	-	6 943	6 943	13 887	335 809	363 582
Выпущенные облигации	1	-	14	-	-	15
Прочие заемные средства	467	31 701	23 197	63 511	55 469	174 345
Прочие финансовые обязательства	1 541	-	-	-	677	2 218
Субординированный долг	422	402	620	1 254	37 171	39 869
Всего недисконтированных финансовых обязательств	616 966	226 681	224 642	290 980	619 393	1 978 662

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Прочие заемные средства, показанные ниже в таблице в категории «До 1 месяца», были реструктурированы после окончания года (Примечание 18).

На 31 декабря 2009 г.	До 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Более 12 месяцев	Всего
Задолженность перед Национальным банком Украины	1 259	11 539	3 928	34 009	263 568	314 303
Задолженность перед другими банками	24 809	-	5 462	-	-	30 271
Производные финансовые инструменты:						
- суммы к уплате	151 948	-	-	-	-	151 948
- суммы к получению	(151 869)	-	-	-	-	(151 869)
Средства клиентов	337 292	149 171	96 366	137 346	32 445	752 620
Выпущенные еврооблигации	-	24 739	7 079	14 158	370 768	416 744
Выпущенные облигации	12	-	267	-	-	279
Прочие заемные средства	243 402	3 144	3 956	450	43 766	294 718
Прочие финансовые обязательства	7 251	52	414	-	91	7 808
Субординированный долг	421	402	618	1 250	39 488	42 179
Всего недисконтированных финансовых обязательств	614 525	189 047	118 090	187 213	750 126	1 859 001

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

	До 1 месяца	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Всего
2010 год	27 376	61 507	16 764	11 289	116 936
2009 год	30 284	42 553	19 577	-	92 414

Банк ожидает, что ему не придется выполнять все условные и прочие обязательства до окончания срок действия соответствующих договоров.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск – неторговый

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

Риск процентной ставки

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

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

Процентная ставка	2010 год		2009 год	
	Изменение процентной ставки, базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогов по прибыли	Изменение процентной ставки, базисных пунктов	Влияние на прибыль до расходов по налогу на прибыль
Libor	+25	(209)	+50	117
Libor	+0	-	-25	(59)
Euribor	+50	38	+50	166
Euribor	-25	(19)	-75	(249)

Если бы по состоянию на 31 декабря 2010 года процентные ставки по финансовым инструментам, деноминированным в украинских гривнах, были на 100 базисных пунктов выше/ниже при неизменности всех прочих переменных, это не оказало бы влияния на прибыль за год. Прочие компоненты капитала были бы на 2 337 тысяч долларов США меньше/больше, преимущественно в связи с увеличением/уменьшением справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, отнесенных в категорию имеющиеся в наличии для продажи.

29. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Валютный риск

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

Ниже в таблице показаны валюты, подвергающие Банк значительному риску по состоянию на 31 декабря 2010 года по неторговым монетарным активам и обязательствам и прогнозируемым денежным потокам. Анализ заключается в определении влияния на финансовый результат обоснованно возможных изменений обменных курсов иностранных валют к гривне при неизменности всех прочих переменных (вследствие изменения справедливой стоимости неторговых монетарных активов и обязательств, чувствительных к изменениям обменных курсов валют). Влияние на капитал не отличается от влияния на финансовый результат. Приведенное в таблице отрицательное значение отражает возможное чистое уменьшение финансового результата или капитала, в то время как положительное значение отражает возможное чистое увеличение финансового результата или капитала.

Валюта	2010 год		2009 год	
	Изменение обменного курса, %	Влияние на прибыль до расходов по налогу на прибыль	Изменение обменного курса, %	Влияние на прибыль до расходов по налогу на прибыль
Доллары США	+10	(8 422)	+25	(25 400)
Доллары США	-5	4 221	-12	12 416
Евро	+15	1 335	+31	126
Евро	-10	(890)	-13	(51)

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2010 год		2009 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства в кассе и в пути	49 922	49 922	45 550	45 550
Средства на счетах в НБУ	75 557	75 557	50 169	50 169
Задолженность других банков				
- Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках	271 028	271 028	184 418	184 418
- Срочные депозиты в других банках	48 383	48 383	111 749	111 749
- Договора «репо» с другими банками	17 355	17 738	-	-
Кредиты клиентам				
- кредиты корпоративным клиентам	1 075 303	1 037 503	1 009 914	941 915
- кредиты физическим лицам	333 376	293 221	408 223	309 323
Финансовые обязательства				
Задолженность перед Национальным банком Украины	174 414	174 414	245 241	245 241
Задолженность перед другими банками				
- Текущие счета других банков	133 212	133 212	11 889	11 889
- Срочные депозиты других банков	26 878	26 878	17 988	17 988
- Договора «репо» с другими банками	623	623	-	-
Средства клиентов				
- юридические лица	364 568	364 815	252 375	206 456
- физические лица	641 244	618 161	474 613	453 130
Выпущенные еврооблигации	243 804	249 029	269 729	198 688
Выпущенные облигации	14	14	265	265
Прочие заемные средства	158 749	158 749	290 519	290 519
Субординированный долг	27 844	27 632	27 762	24 071

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

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

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

На 31 декабря 2010 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	116	-	116
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 474	11 340	-	212 814
	201 474	11 456	-	212 930
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	173	-	173

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

На 31 декабря 2009 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	10 866	-	10 866
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	6 234	-	6 234
	-	17 100	-	17 100
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	398	-	398

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

Производные финансовые инструменты

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

В 2010 и 2009 годах Банк не переводил финансовые активы или обязательства с уровня 1 на уровень 2 или с уровня 2 на уровень 1.

31. Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения

Ниже в таблице представлен анализ активов и обязательств по срокам их ожидаемого возмещения или погашения. Информация о недисконтированных обязательствах Банка по выплате средств по договору представлена в Примечании 29 «Управление рисками».

	2010 год			2009 год		
	До 1 года	Более 1 года	Всего	До 1 года	Более 1 года	Всего
Активы						
Денежные средства в кассе и в пути	49 922	-	49 922	45 550	-	45 550
Средства на счетах в НБУ	75 557	-	75 557	50 169	-	50 169
Задолженность других банков	336 766	-	336 766	296 161	6	296 167
Кредиты клиентам	652 359	756 320	1 408 679	691 891	726 246	1 418 137
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68 506	144 308	212 814	6 234	-	6 234
Прочие финансовые активы	2 936	-	2 936	18 519	-	18 519
Всего активов	1 186 046	900 628	2 086 674	1 108 524	726 252	1 834 776
Обязательства						
Задолженность перед Национальным банком Украины	(30 144)	(144 270)	(174 414)	(47 626)	(197 615)	(245 241)
Задолженность перед другими банками	(160 713)	-	(160 713)	(29 877)	-	(29 877)
Средства клиентов	(980 372)	(25 440)	(1 005 812)	(700 420)	(26 568)	(726 988)
Выпущенные еврооблигации	-	(243 804)	(243 804)	(12 305)	(257 424)	(269 729)
Выпущенные облигации	(14)	-	(14)	(265)	-	(265)
Прочие заемные средства	(108 615)	(50 134)	(158 749)	(250 831)	(39 688)	(290 519)
Прочие финансовые обязательства	(1 714)	(677)	(2 391)	(8 079)	(127)	(8 206)
Субординированный долг	(211)	(27 633)	(27 844)	(210)	(27 552)	(27 762)
Всего обязательств	(1 281 783)	(491 958)	(1 773 741)	(1 049 613)	(548 974)	(1 598 587)
Чистая сумма	(95 737)	408 670	312 933	58 911	177 278	236 189

Способность Банка погашать свои обязательства зависит от его способности получить эквивалентную сумму активов на протяжении того же периода. В 2009 году Банк в полном объеме реструктурировал все кредиты, полученные от международных финансовых организаций (эти кредиты показаны выше в таблице в составе прочих заемных средств) и НБУ. Это позволило решить проблему дефицита ликвидности в категории «до одного года» по состоянию на 31 декабря 2008 года. Договор о реструктуризации прочих заемных средств вступил в силу 4 февраля 2010 года (Примечание 18). Имеющийся объем ликвидных активов позволит Банку вести стабильную деятельность даже в случае возможного частичного оттока депозитов клиентов в случае дальнейшего ухудшения экономической ситуации.

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

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

32. Условные и прочие обязательства

Судебные процессы

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

Выполнение требований налогового законодательства и прочих нормативных актов

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

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

По результатам проведения плановой выездной проверки Банка по вопросам соблюдения требований налогового, валютного и прочего законодательства за период с 1 апреля 2006 года по 31 декабря 2007 года Банк получил налоговое уведомление-решение о доначислении текущего налога к уплате, в сумме 7 888 тысяч гривен (с учетом штрафных санкций). Эта сумма была доначислена налоговыми органами вследствие признания незаконными действий Банка по отнесению на валовые расходы резерва на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием. Решение было обжаловано Банком в судебном порядке. Учитывая риск непринятия судом решения в пользу Банка, в 2008 году был создан резерв под спор с налоговыми органами в сумме 7 888 тысяч гривен.

11 марта 2010 года решением Высшего административного суда Украины указанное налоговое уведомление-решение о доначислении налога в сумме 7 888 тысяч гривен было признано недействительным. В 2010 году резерв был расформирован с признанием дохода в сумме 7 888 тысяч гривен (988 тысяч долларов США по обменному курсу на дату операции). См. Примечание 27.

Капитальные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка были капитальные обязательства, предусмотренные контрактами на приобретение оборудования, в сумме 6 435 тысяч долларов США (в 2009 году – 2 285 тысяч долларов США). Руководство Банка уже выделило ресурсы, необходимые для выполнения этих обязательств. Руководство Банка считает, что будущие доходы и финансирование будут достаточными для покрытия этих и подобных обязательств.

32. Условные и прочие обязательства (продолжение)

Соблюдение финансовых показателей

Банк должен соблюдать определенные финансовые показатели, относящиеся преимущественно к выпущенным еврооблигациям, задолженности перед Национальным банком Украины и прочим заемным средствам. Несоблюдение этих финансовых показателей может привести к негативным последствиям для Банка, в том числе к увеличению стоимости заемных средств и объявлению дефолта. В частности, Банк должен удерживать на определенном уровне капитал, коэффициент достаточности капитала, соотношение ликвидных активов к общей сумме активов, соотношение максимальной суммы кредитования одного заемщика к капиталу, соотношение максимальной суммы кредитования одного заемщика-связанной стороны Банка к капиталу, соотношение операционных расходов к результату операционной деятельности и соотношение основных средств и нематериальных активов к капиталу. Несоблюдение этих требований может привести к досрочному изъятию средств на усмотрение кредиторов. По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года эти показатели Банком соблюдены.

Обязательства, связанные с кредитованием

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

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

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

Далее представлена информация о выданных Банком аккредитивах:

	2010 год	2009 год
Подтвержденные экспортные аккредитивы	195	617
Импортные аккредитивы	30 340	26 979
Денежное обеспечение (Примечание 15)	(4 464)	(10 853)
Резерв под импортные аккредитивы	(134)	(58)
Всего аккредитивов	25 937	16 685

32. Условные и прочие обязательства (продолжение)

Далее представлена информация о выданных Банком гарантиях:

	2010 год	2009 год
Гарантии и авалирование векселей	86 401	64 818
Денежное обеспечение (Примечания 14, 15)	(4 016)	(6 653)
Резерв под гарантии	(520)	(160)
Всего гарантий	81 865	58 005

Сумма неиспользованных обязательств по предоставлению кредитов, принятых на себя Банком по состоянию на 31 декабря 2010 года, составила 101 444 тысячи долларов США (в 2009 году – 78 977 тысяч долларов США). Руководство считает обязательства по предоставлению кредитов отзывными, поскольку соответствующие договора предусматривают широкий спектр событий, позволяющих Банку прекратить дальнейшее финансирование клиента или досрочно аннулировать лимит кредитования. Такие события включают, помимо прочего, ухудшение финансового положения клиента, снижение объема денежных поступлений на текущие счета клиентов, потерю обеспечения или существенное снижение его справедливой стоимости, решения регулирующих органов, влияющие на кредитный рынок Украины.

В сумме резерва под обязательства, связанные с кредитованием, произошли следующие изменения:

	2010 год	2009 год
Резерв под обязательства, связанные с кредитованием, на 1 января	218	8,499
Отчисления в резерв/(расформирование резерва) под обязательства, связанные с кредитованием, за год	437	(8,166)
Влияние изменения обменных курсов	(1)	(115)
Резерв под обязательства, связанные с кредитованием, на 31 декабря (Примечание 19)	654	218

Обязательства по оперативной аренде

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

	2010 год	2009 год
До 1 года	1 738	2 437
1-5 лет	1 581	5 996
Свыше 5 лет	115	12 595
Всего обязательств по оперативной аренде	3 434	21 028

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции с основными акционерами, компаниями под общим контролем и прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции торгового финансирования и операции с иностранной валютой. Далее показаны остатки по состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года, а также доходы и расходы за 2010 и 2009 годы:

На 31 декабря 2010 г.	Материнская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Активы				
Кредиты клиентам (процентная ставка, % годовых)	-	64 815 (12,5%)	1 087 (15,6%)	1 190 (11,7%)
Резерв на обесценение кредитов	-	(159)	(2)	(2)
Задолженность других банков (процентная ставка, % годовых)	-	36 665 (0%)	-	-
Прочие активы	-	118	-	-
Обязательства				
Задолженность перед другими банками (процентная ставка, % годовых)	-	117 674 (3,3%)	-	-
Средства клиентов (процентная ставка, % годовых)	-	103 294 (2,94%)	2 335 (9,04%)	5 685 (8,05%)
Обязательства, связанные с кредитованием				
Отзывные обязательства по предоставлению кредитов	-	15 703	-	-
Аккредитивы	-	6 463	-	-
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(15)	-	-
Доходы / расходы				
Процентные доходы	-	12 989	21	144
Процентные расходы	-	(7 153)	(219)	(448)
Комиссионные доходы	-	1 697	2	2
Комиссионные расходы	-	(205)	-	-
Прочие доходы	-	2	-	-
Резерв на обесценение кредитов	-	(22)	(2)	97
Резерв на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	(15)	-	-
Расходы по страхованию	-	(237)	-	-

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

На 31 декабря 2009 г.	Материн- ская компания	Компании под общим контролем	Руководство	Другие связанные стороны
Активы				
Кредиты клиентам (процентная ставка, % годовых)	-	39 067 (20,0%)	47 (12,0%)	1 230 (11,7%)
Резерв на обесценение кредитов	-	(137)	-	(98)
Задолженность других банков (процентная ставка, % годовых)	-	58 866 (0%)	-	-
Прочие активы	-	784	-	-
Обязательства				
Задолженность перед другими банками (процентная ставка, % годовых)	-	1 573 (0,46%)	-	-
Средства клиентов (процентная ставка, % годовых)	-	74 623 (8,56%)	1 255 (13,62%)	4 219 (13,78%)
Обязательства, связанные с кредитованием				
Отзывные обязательства по предоставлению кредитов	-	1 554	-	-
Доходы / расходы				
Процентные доходы	-	8 437	6	149
Процентные расходы	-	(6 974)	(105)	(553)
Комиссионные доходы	-	1 254	-	2
Комиссионные расходы	-	(165)	-	-
Прочие доходы	-	14	-	-
Уменьшение резерва на обесценение кредитов	-	7	-	4
Уменьшение резерва на покрытие убытков по обязательствам, связанным с кредитованием	-	5	-	-
Расходы по страхованию	-	(240)	-	-

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

В течение года сумма кредитов связанным сторонам изменялась следующим образом:

	Материн- ская компания	Компании под общим контролем	Руко- водство	Другие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам за год	-	392 518	1 173	305
Суммы, возвращенные связанными сторонами в течение года	-	(394 380)	(129)	(345)
Изменения в составе связанных сторон	-	29 539	-	-
Прочие изменения	-	(1 929)	(4)	-

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2009 года сумма кредитов связанным сторонам изменялась следующим образом:

	Материн- ская компания	Компании под общим контролем	Руко- водство	Другие связанные стороны
Кредиты, предоставленные связанным сторонам за год	-	131 762	5	160
Суммы, возвращенные связанными сторонами в течение года	-	(136 080)	(36)	(206)
Прочие изменения	-	(1 266)	(152)	-

В 2010 году вознаграждение членам Правления состояло из заработной платы в сумме 2 787 тысяч долларов США (в 2009 году – 2 511 тысяч долларов США), обязательных взносов в государственные фонды в сумме 57 тысяч долларов США (в 2009 году – 34 тысячи долларов США) и прочих выплат в сумме 22 тысячи долларов США (в 2009 году – 11 тысяч долларов США). В 2010 году выплаты членам Наблюдательного совета составили 81 тысячу долларов США (в 2009 году – 431 тысяча долларов США).

34. Управление капиталом

Банк поддерживает и активно управляет капиталом для покрытия рисков, присущих банковской деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочего, нормативов, установленных Базельским соглашением 1988 года, и нормативов, установленных НБУ. По мнению руководства, общая сумма капитала, управление которым осуществляет Банк, равна общей сумме регулятивного капитала.

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

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

Норматив адекватности капитала НБУ

НБУ требует от банков поддерживать норматив адекватности капитала на уровне 10% от активов, взвешенных с учетом риска, который определяется в соответствии с правилами бухгалтерского учета в Украине. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года норматив адекватности капитала Банка, рассчитанный по этому принципу, был следующим:

34. Управление капиталом (продолжение)

	2010 год	2009 год
Основной капитал	269 291	278 997
Дополнительный капитал	109 530	88 970
Вычеты из капитала	-	-
Всего капитал	378 821	367 967
Активы, взвешенные с учетом риска	2 018 801	1 786 871
Норматив адекватности капитала	18,76%	20,59%

Регулятивный капитал состоит из капитала первого уровня, который включает оплаченный зарегистрированный акционерный капитал, эмиссионный доход, резервы, созданные в соответствии с законодательством Украины, за вычетом чистой остаточной стоимости нематериальных активов, капитальных инвестиций в нематериальные активы и убытков текущего и предыдущего годов. Второй компонент регулятивного капитала – капитал второго уровня, включающий стандартные резервы по межбанковским кредитам и кредитам клиентам, резерв переоценки имущества, прибыль за текущий год, уменьшенную на сумму начисленных доходов, просроченных более 30 дней, за вычетом резерва под сомнительные начисленные проценты, долгосрочного субординированного долга и нераспределенной прибыли предыдущих годов. По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года Банк соблюдал регулятивные требования к капиталу.

Подписано от имени Правления 22 марта 2011 года

К.М. Вайсман (Председатель Правления)



Е.М. Мошколова (Главный бухгалтер)



Лицензии ПУМБ

Банковская лицензия	№ 8 от 4 августа 2009 года
Свидетельство о регистрации НБУ	№ 73 от 23 декабря 1991 года
Свидетельство о государственной регистрации юридического лица	№ 432835 от 16.07.2009
Свидетельство о регистрации плательщика НДС	№ 056345 от 02.08.2009 ИНН 142828205097
Лицензия на профессиональную деятельность на фондовом рынке - деятельность по торговле ценными бумагами (Андеррайтинг)	№ 493197 от 16.09.2009
Лицензия на профессиональную деятельность на фондовом рынке - деятельность по торговле ценными бумагами (Брокерская деятельность)	№ 493195 от 16.09.2009
Лицензия на профессиональную деятельность на фондовом рынке - деятельность по торговле ценными бумагами (Дилерская деятельность)	№ 493196 от 16.09.2009
Лицензия на профессиональную деятельность на фондовом рынке - депозитарная деятельность (депозитарная деятельность хранителя ценных бумаг)	№ 493255 от 16.09.2009



Кредитные рейтинги

Рейтинги Moody's	2009	2010	май 2011
Рейтинг финансовой устойчивости	E + (прогноз стабильный)	E + (прогноз стабильный)	E+ (прогноз стабильный)
Депозитный рейтинг в национальной валюте	B2/NP (прогноз негативный)	B2/NP (прогноз негативный)	B2/NP (прогноз стабильный)
Депозитный рейтинг в иностранной валюте	B3/NP (прогноз негативный)	B3/NP (прогноз стабильный)	B3/NP (прогноз стабильный)
Долгосрочный рейтинг по национальной шкале	A3.ua	A3.ua	A2.ua
Рейтинг долгосрочных обязательств в иностранной валюте	B2 (прогноз негативный)	B2 (прогноз негативный)	B3 (прогноз стабильный)



Ключевые финансовые показатели*

Балансовые показатели на конец периода, млн. долл. США	2010	2009	2008	2010/2009, %
Активы	2 222,2	1 987,3	2 317,8	11,8%
Собственный капитал	434,8	375,7	451,2	15,7%
Кредитный портфель (брутто), в т. ч.:	1 714,4	1 705,7	2 029,5	0,5%
Кредиты корпоративным клиентам	1 293,4	1 224,8	1 447,2	5,6%
Кредиты частным клиентам	420,9	481,0	582,3	-12,5%
Средства клиентов, в т. ч.:	1 005,8	727,0	863,5	38,4%
Средства корпоративных клиентов	364,6	252,4	404,4	44,5%
Средства частных клиентов	641,2	474,6	459,0	35,1%

Отчет о прибылях и убытках, млн. долл. США	2010	2009	2008	2010/2009, %
Чистый процентный доход	126,2	127,4	136,1	-0,9%
Чистый непроцентный доход	26,9	38,5	65,3	-30,0%
Операционный доход до резервирования	153,1	165,9	201,5	-7,7%
Операционные расходы	-69,5	-60,9	-77,7	14,2%
Прибыль до резервирования	83,6	105,0	123,8	-20,4%
Расходы на создание резервов	-12,1	-161,1	-116,3	-92,5%
Налог на прибыль	-17,1	1,8	7,8	-
Чистая прибыль	54,4	-54,3	15,3	-

Ключевые показатели эффективности (приведенные к годовым значениям)	2010	2009	2008	2010/2009, %
ROE	13,4%	-13,1%	3,3%	26,6%
ROA	2,6%	-2,5%	0,7%	5,1%
Общая эффективность (Cost / Income)	45,4%	36,7%	38,6%	8,7%
Чистая процентная маржа	5,9%	6,1%	6,6%	-0,2%

Достаточность капитала	2010	2009	2008	2010/2009, %
Достаточность капитала (BIS)	26,2%	25,3%	21,4%	0,9%

Динамика рэнкингов 2008-2010**

Показатели на конец периода	2010 г.	2009 г.	2008 г.
	Позиция среди украинских банков	Позиция среди украинских банков	Позиция среди украинских банков
Прибыль	6	-	51
Капитал	11	12	7
Активы	13	14	13
Обязательства	13	15	13
Кредиты корпоративным клиентам	12	14	12
Кредиты частным клиентам	16	15	14
Депозиты корпоративных клиентов	18	18	12
Депозиты частных клиентов	13	14	16
Платежные карты (активные), шт	12	13	17

Коммерческие данные на конец периода

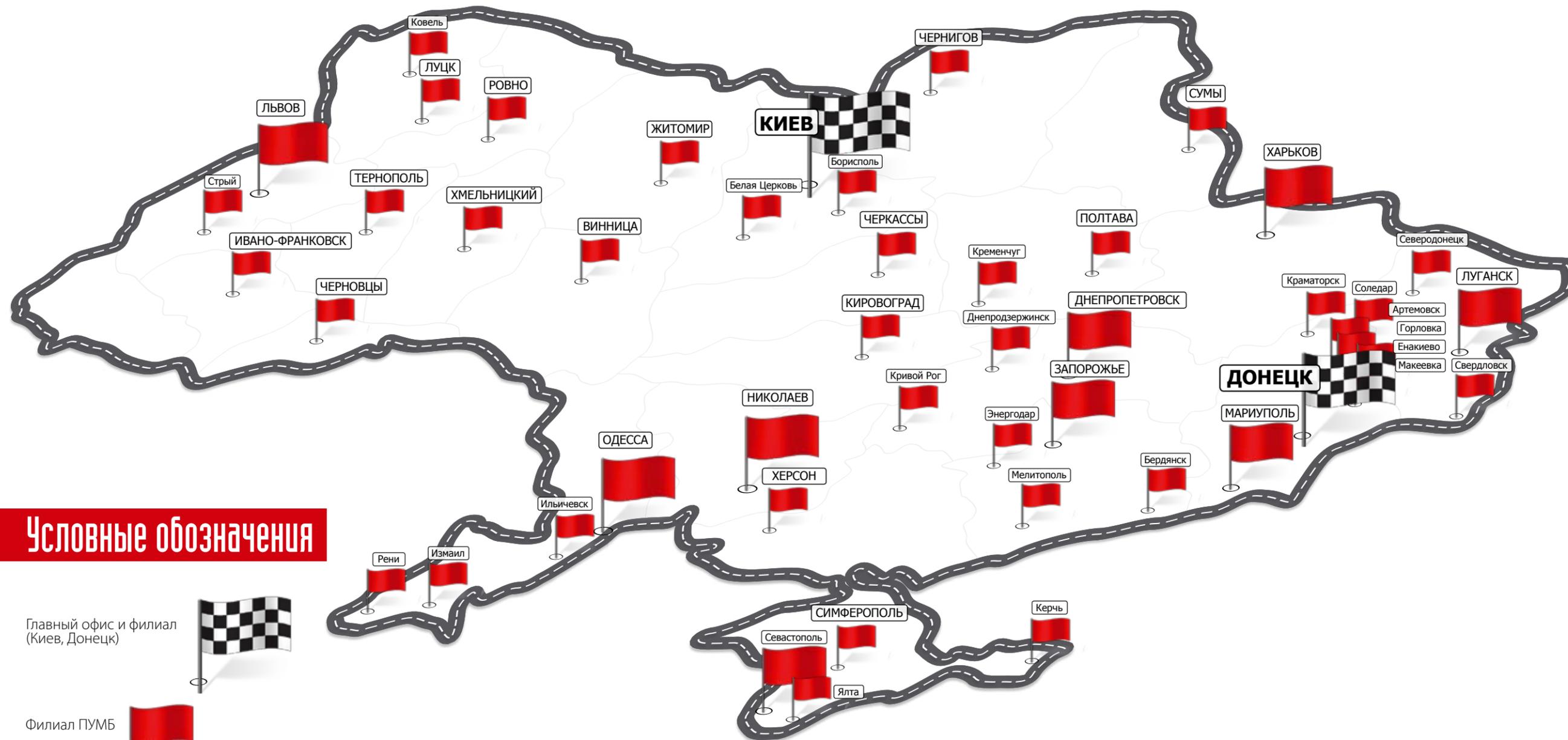
Показатели на конец периода	2010 г.	2009 г.	2008 г.
	Позиция среди украинских банков	Позиция среди украинских банков	Позиция среди украинских банков
Банкоматы	8	9	9
POS-терминал	4	6	8

*Согласно МСФО

**Согласно национальных стандартов



Комфортный банк во всех регионах Украины



Условные обозначения

Главный офис и филиал (Киев, Донецк)



Филиал ПУМБ



Отделение ПУМБ





Центральный офис

г. Киев

ул. Андреевская, 4
T: +380 44 231 70 00
F: +380 44 231 71 00

г. Донецк

ул. Университетская, 2а
T: + 380 62 332 45 00
F: + 380 62 332 47 00

www.pumb.ua
info@fuib.com

Международные заимствования

Сергей Зубро

Начальник управления
международных заимствований
+380 44 231 70 55
Serhiy.Zubro@fuib.com

Казначейство

Антон Стадник

Начальник
казначейского управления
+380 44 231 70 46
Anton.Stadnik@fuib.com

Торговое финансирование

Константин Камарали

Начальник управления торгового
финансирования и документарных операций
+380 44 231 71 20
Konstantin.Kamarali@fuib.com

Корреспондентские отношения

Максим Марченко

Руководитель отдела
корреспондентских отношений
+380 62 332 47 92
Maxim.Marchenko@fuib.com

Ценные бумаги

Инна Демченко

Начальник управления
ценных бумаг
+380 44 231 70 48
Inna.Melnik@fuib.com

Депозитарий

Нинель Герман

Начальник отдела
депозитарной деятельности
+380 44 231 71 80
Ninel.German@fuib.com

Пресс-служба

+380 44 231 72 52
pr@fuib.com

Investor Relations

+380 44 231 70 55
ir@fuib.com



Центр
обслуживания клиентов

0 800 500 490
490 с мобильного

