

АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року

Разом із висновком незалежних аудиторів

ЗМІСТ

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки	2
Звіт про сукупні прибутки та збитки	3
Звіт про зміни у капіталі.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2009 РІК

1. Основна діяльність.....	6
2. Основа складання звітності.....	6
3. Основні положення облікової політики.....	10
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	23
5. Інформація за сегментами.....	23
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
7. Кошти в НБУ.....	26
8. Кошти в кредитних установах	26
9. Похідний фінансовий інструмент	26
10. Кредити клієнтам.....	27
11. Активи, утримувані для продажу.....	29
12. Цінні папери, наявні для продажу.....	29
13. Інвестиційна нерухомість.....	29
14. Основні засоби.....	30
15. Нематеріальні активи.....	31
16. Оподаткування.....	32
17. Інші види зменшення корисності та резерви.....	33
18. Інші активи та зобов'язання.....	33
19. Заборгованість перед Національним банком України.....	33
20. Кошти кредитних установ.....	33
21. Кошти клієнтів	34
22. Власний капітал.....	35
23. Договірні та умовні зобов'язання	35
24. Чисті комісійні доходи	37
25. Інші доходи.....	37
26. Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати.....	37
27. Управління фінансовими ризиками.....	37
28. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	46
29. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення.....	48
30. Операції зі зв'язаними сторонами	49
31. Достатність капіталу.....	50
32. Події після звітної дати	51

Висновок незалежних аудиторів

АКЦІОНЕРАМ ТА ПРАВЛІННЮ АКЦІОНЕРНОГО КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ІНДУСТРІАЛБАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного комерційного банку «ІНДУСТРІАЛБАНК» (далі - «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2009 року, звіт про прибутки та збитки і звіти про сукупні прибутки та збитки, про рух грошових коштів та про зміни у капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, а також інформацію про основні положення облікової політики та інші примітки до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність керівництва охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит також включає оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених керівництвом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ernst & Young Audit Services LLC

12 липня 2010 року

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 31 грудня 2009 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	424 968	1 088 759	566 776
Банківські метали		5 156	4 228	1 799
Кошти в кредитних установах	8	94 456	56 840	37 030
Похідні фінансові активи	9	2 348	994	-
Кредити клієнтам	10	2 331 445	2 592 544	2 288 875
Активи, утримувані для продажу	11	8 913	-	-
Цінні папери, наявні для продажу	12	236 064	366 613	309 818
Інвестиційна нерухомість	13	1 479	1 515	-
Основні засоби	14	220 912	200 303	205 471
Нематеріальні активи	15	10 616	7 795	1 902
Поточні активи з податку на прибуток		3 275	5 415	3 954
Інші активи	18	6 114	5 352	13 549
Усього активи		3 345 746	4 330 358	3 429 174
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	19	423 612	181 700	-
Кошти кредитних установ	20	47 821	618 075	410 972
Похідні фінансові зобов'язання	9	519	1 644	15
Кошти клієнтів	21	2 095 483	2 913 068	2 459 188
Авансові внески до статутного капіталу		152 869	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	16	47 834	39 086	64 955
Резерви	17	711	3 247	-
Інші зобов'язання	19	12 497	12 340	16 845
Усього зобов'язання		2 781 346	3 769 160	2 952 975
Капітал				
Статутний капітал	22	419 017	345 886	321 096
Додатковий сплачений капітал		120 097	119 832	119 832
Власні викуплені акції	22	-	(25)	(190)
Нерозподілений прибуток		37 397	101 146	37 034
Інші резерви		(12 111)	(5 641)	(1 573)
Усього капітал		564 400	561 198	476 199
Усього зобов'язання та капітал		3 345 746	4 330 358	3 429 174

Від імені Правління Банку підписано та затверджено до випуску

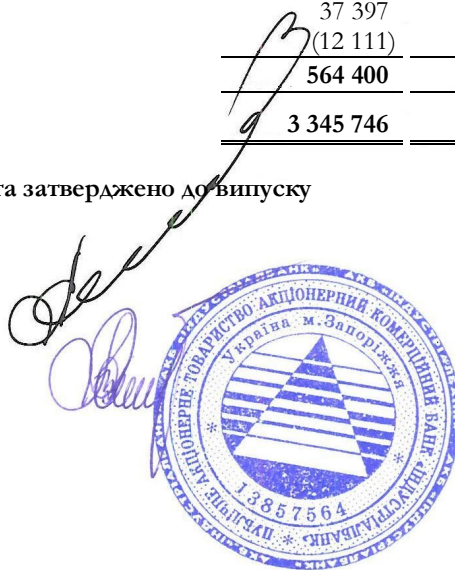
Л.А. Гребінський

Голова Правління

Т.В. Гребешкова

Головний бухгалтер

12 липня 2010 року



ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітки</i>	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		457 031	354 987
Кошти в кредитних установах		26 945	46 541
Інвестиційні цінні папери		41 140	48 348
		525 116	449 876
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(252 411)	(207 292)
Заборгованість перед НБУ		(49 670)	(5 060)
Кошти кредитних установ		(30 666)	(46 334)
		(332 747)	(258 686)
Чисті процентні доходи		192 369	191 190
Резерв під зменшення корисності кредитів	10	(76 437)	(107 937)
Чисті процентні доходи, після вирахування резерву під зменшення корисності кредитів		115 932	83 253
Чисті комісійні доходи			
Чисті прибутки/ (збитки) від похідних фінансових інструментів	24	26 305	48 322
Чисті прибутки/ (збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	12	3 000	(2 625)
Чисті прибутки/ (збитки) від операцій з іноземними валютами:			
- торговий дохід		55 002	76 531
- курсові різниці		(7 707)	61 953
Інші доходи	25	4 848	6 074
Непроцентні доходи		82 846	188 150
Витрати на персонал			
Витрати на персонал	26	(87 456)	(89 024)
Знос і амортизація	14, 15	(11 403)	(19 722)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(71 414)	(76 338)
Нарахування резервів під зменшення корисності та інші резерви	18	1 976	(3 063)
Непроцентні витрати		(168 297)	(188 147)
Прибуток до оподаткування		30 481	83 256
Пільга/ (витрати) з податку на прибуток	16	(20 809)	5 771
Прибуток за рік		9 672	89 027

ЗВІТ ПРО СУКУПНІ ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ**За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	2009 р.	2008 р. (перераховано)
Прибуток за рік		9 672	89 027
Інший сукупний (збиток)/дохід:			
Нереалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	12	(14 267)	(5 821)
Реалізовані прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, що рекласифіковано до Звіту про прибутки та збитки		5 641	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	16	2 156	1 753
Інший сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків		(6 470)	(4 068)
Усього сукупний прибуток за рік		3 202	84 959

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У КАПІТАЛІ**За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року***(в тисячах гривень)*

	Статут- ний капітал	Додатко- вий сплачений капітал	Власні викуплені акції	Резерв переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Резерви та інші фонди	Усього власний капітал
1 січня 2008 року (як раніше звітовано)	321 096	-	(190)	-	37 034	118 259	476 199
Перекласифікації та переоцінки (Примітка 2)	-	119 832	-	(1 573)	-	(118 259)	-
1 січня 2008 року (перераховано)	321 096	119 832	(190)	(1 573)	37 034	-	476 199
Прибуток за рік (перераховано)					89 027	-	89 027
Інший сукупний дохід за рік (перераховано)				(4 068)			(4 068)
Усього сукупний дохід за рік (перераховано)				(4 068)	89 027		84 959
Випуск статутного капіталу (Примітка 22)	24 790				(24 790)		-
Продаж власних викуплених акцій (Примітка 22)			165		(125)		40
31 грудня 2008 року	345 886	119 832	(25)	(5 641)	101 146	-	561 198
Прибуток за рік					9 672	-	9 672
Інший сукупний дохід за рік				(6 470)			(6 470)
Усього сукупний дохід за рік				(6 470)	9 672		3 202
Випуск статутного капіталу (Примітка 22)	73 131				(73 131)		-
Продаж власних викуплених акцій (Примітка 22)			25		(25)		-
31 грудня 2009 року	419 017	119 832	-	(12 111)	37 662	-	564 400

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року

(в тисячах гривень)

	<i>Примітк и</i>	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		471 122	412 540
Проценти сплачені		(318 647)	(243 851)
Винагороди та комісії отримані		36 340	89 817
Винагороди та комісії сплачені		(10 035)	(10 341)
Результат операцій із торговими цінними паперами		1 402	1 835
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами (реалізовані)		55 002	42 484
Інші доходи отримані		5 361	3 625
Витрати на персонал та інші операційні витрати		(157 327)	(189 951)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		83 218	106 158
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Кошти в кредитних установах		(107 091)	134 179
Кредити клієнтам		201 849	(437 479)
Інші активи		(2 017)	(8 230)
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань</i>			
Заборгованість перед Національним банком України		241 912	181 700
Кошти кредитних установ		(568 736)	50 775
Кошти клієнтів		(740 736)	468 537
Інші зобов'язання		(631)	27 613
Чисті грошові кошти від операційної діяльності, до оподаткування		(892 232)	523 253
Сплачений податок на прибуток		(9 884)	(41 152)
Чисті грошові кошти, отримані від/(використані в) операційної діяльності		(902 116)	482 101
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу та погашення / (придбання) інвестиційних цінних паперів		126 466	(22 334)
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(35 634)	(131)
Надходження від продажу основних засобів		1 055	229
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		91 887	(22 236)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності			
Авансові внески до статутного капіталу		152 869	
Надходження від / (придбання) власних викуплених акцій		25	165
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		152 894	165
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		(6 456)	61 953
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(663 791)	521 983
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		1 088 759	566 776
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	424 968	1 088 759

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК" (далі - "Банк") створений у формі акціонерного товариства шляхом реорганізації комерційного банку "Співдружність", який був зареєстрований Державним банком СРСР за №744 від 6 листопада 1990 року, та є його правонаступником і зареєстрований Національним банком України за № 36 від 16 жовтня 1991 року. 11 вересня 1996 року назву Банку було змінено на АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК". 11 вересня 2009 року повну назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК".

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії №126, виданої Національним банком України ("НБУ") 24 вересня 2009 року та дозволу № 126-4 від 24 вересня 2009 року. Банк також має ліцензію на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – операції із цінними паперами, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку: серія АБ №483696 від 23 вересня 2009 року (брокерські операції), серія АБ №493339 від 21 жовтня 2009 року (діяльності з управління цінними паперами), серія АБ № 483697 від 23 вересня 2009 року (дилерські операції), серія АБ № 483698 від 23 вересня 2003 року (андерайтинг).

У березні 2006 року Банк випустив 43 483 216 акцій загальною номінальною вартістю 54 354 тис. гривень. Акціонери АКБ "МТ-Банк" провели обмін усіх своїх акцій на акції випущені Банком. Після завершення реорганізації АКБ "МТ-Банк" був ліквідований як окрема юридична особа і приєднаний до Банку. Банк був затверджений як правонаступник колишнього АКБ "МТ-Банк" з 12 грудня 2005 року.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск кредитних та депозитних пластикових карток, операції з обміну валют і надає банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку розташований у м. Запоріжжі. Банк має 8 філій (2008 р.: 8 філій) і 47 операційних відділень (2008 р.: 69 операційних відділень) у регіонах та великих промислових центрах у різних областях України. Юридична адреса Банку: вул. 40 років Радянської України, 39-Д, м. Запоріжжя, Україна.

У 2009 році кількість працівників Банку становила у середньому 1 401 особу (2008 р.: 1 563 особи).

Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Цей фонд є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування закладами фізичних осіб складає до 150 тис. грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Станом на 31 грудня такі акціонери володіли більш ніж 5% акцій в обігу:

Акціонери	2009 р., %	2008 р., %
Страхове товариство з додатковою відповідальністю "Захід-Резерв"	25,6	25,6
М.П. Солдатенко	16,5	16,5
ТОВ "Саусленк-Запоріжжя"	9,9	9,9
ВАТ "Укртранснафта"	7,5	7,5
А.Т. Абдінов	6,5	6,5
О.І. Рабцун	6,4	6,4
І.В. Дворецький	5,9	5,9
М.В. Кирилук	5,6	5,6
В.А. Сацький	2,2	2,2
Інші	13,9	13,9
Усього	100,0	100,0

Кінцевими контролюючими особами Банку є три фізичні особи.

Станом на 31 грудня 2009 року члени Спостережної ради і Правління контролювали 33% акцій (2008 р.: 32%) Банку.

2. Основа складання звітності

Загальна інформація

Банк веде бухгалтерський облік у гривнях і складає фінансову звітність для нормативних цілей згідно з "Положеннями про організацію бухгалтерського обліку й звітності в банківських установах України" ("УНБО").

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ця фінансова звітність складена на основі облікових даних Банку згідно з УНБО, відповідним чином скоригованих і перекласифікованих для представлення згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, торговельні цінні папери і цінні папери, наявні для продажу, оцінювались за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Заява про відповідність

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності ("МСФЗ").

Коригування фінансової звітності за попередні періоди

В процесі підготовки фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, Банком було виявлено деякі помилки попередніх періодів. Банком було виправлено виявлені помилки шляхом перерахування порівняльної інформації станом на 31 грудня 2008 та 2007, та за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року. Було виявлено наступні помилки:

- А. Міжбанківські кредити в різних валютах, які було одночасно розміщено та отримано в одному банку, слід було враховувати за методом чистої балансової вартості як похідні інструменти, а не кошти в кредитних установах станом на 31 грудня 2007 року.
- Б. Деякі доходи та витрати за 2008 рік було недостоєрно відображено безпосередньо у Звіті про капітал замість того, щоб відобразити їх у Звіті про прибутки та збитки.
- В. Залишки грошових коштів у банкоматах не було відкореговано згідно Звіту по транзакціям станом на 31 грудня 2008 року.
- Г. Залишки на транзитних рахунках не було відкореговано згідно Звітів по транзакціям, станом на 31 грудня 2008 року, отриманих від інших банків.
- Д. Резерв під знецінення коштів у кредитних установах станом на 31 грудня 2008 року було завищено.
- Е. Амортизовану вартість кредитів, виданих клієнтам станом на 31 грудня 2008 року було розраховано не вірно.
- Є. Кредити, видані у 2008 році за ставкою нижчою від ринкової, не було оцінено за справедливою вартістю момент при первинному визнанні.
- Ж. Відстрочені та поточні податкові активи станом на 31 грудня 2008 року не було зараховано проти відстрочених та поточних податкових зобов'язань відповідно до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток». Поточні податкові активи та зобов'язання було розкрито в інших активах та зобов'язаннях відповідно на 31 грудня 2008 та 2007 років.

Вплив виправлення вищенаведених помилок є наступним:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Як раніше звітовано	Виправлення помилок							Усього перераховано	Перераховано (до пере- класифікації)	
		А	Б	В	Г	Д	Е	Є			Ж
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2007 р.											
Кошти в інших банках	601 799	(156 568)								(156 568)	445 231
Інші активи	22 413	(4 910)								(4 910)	17 503
Усього активи	3 590 652	(161 478)								(161 478)	3 429 174
Кошти інших банків	371 628	(156 583)								(156 583)	215 045
Похідні фінансові інструменти	-	15								15	15
Інші зобов'язання	26 057	(4 910)								(4 910)	21 147
Усього зобов'язання	3 114 453	(161 478)								(161 478)	2 952 975
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2008 р.											
Грошові кошти, банківські метали та рахунки у Національному банку України	231 119		(3 638)							(3 638)	227 481
Кошти в інших банках	917 159				2 493	2 694				5 187	922 346
Позики та аванси	2 523 077						2 497	(1 755)		742	2 523 820
Інші активи	31 516				(19 014)				(1 735)	(20 749)	10 767
Відстрочений податковий актив	1 750								(1 750)	(1 750)	-
Усього активи	4 350 566		(3 638)	(16 521)	2 694	2 497	(1 755)	(3 485)	(20 208)	(20 208)	4 330 358
Кошти клієнтів	2 929 647		(3 638)	(14 474)						(18 112)	2 911 535
Інші зобов'язання	22 567			(2 047)					(1 735)	(3 782)	18 785
Відстрочені податкові зобов'язання	40 836								(1 750)	(1 750)	39 086
Усього зобов'язання	3 792 804		(3 638)	(16 521)				(3 485)	(23 644)	(23 644)	3 769 160
Резерви та інші фонди	79 398		(15 660)							(15 660)	63 738
Нерозподілений прибуток	124 480		15 660			2 694	2 497	(1 755)		19 096	143 576
Усього капітал	557 762		-			2 694	2 497	(1 755)		3 436	561 197
Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2008 р.											
Процентний дохід від кредитів клієнтам	352 490						2 497			2 497	354 987
Зменшення/(формування) резервів на покриття збитків від зменшення корисності	(131 599)		17 906			2 694				20 600	(111 000)
Прибутки за вирахуванням збитків від продажу цінних паперів, наявних для продажу	1 835		(3 940)							(3 940)	(2 105)
Заробітна плата та виплати працівникам	(87 247)		(1 777)							(1 777)	(89 024)
Загальногосподарські адміністративні витрати	(76 554)		3 471					(1 755)		1 716	(74 836)
Прибуток до оподаткування	64 160		15 660			2 694	2 497	(1 755)		19 096	83 256

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Крім того, Банком було виявлено декілька помилок в класифікації, які було виправлено шляхом перекласифікації порівняльних даних станом на 31 грудня 2008 та 2007 років, та за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року:

	Перераховано (до перекласифікації)	Перекласифікації	Перекласифіковано
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2008 року			
Грошові кошти, банківські метали та рахунки у Національному банку України	227 481	(227 481)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 088 759	1 088 759
Банківські метали	-	4 228	4 228
Кошти в інших банках	922 346	(922 346)	-
Кошти в кредитних установах	-	56 840	56 840
Позики та аванси	2 523 820	68 724	2 592 544
Цінні папери, наявні для продажу	435 337	(68 724)	366 613
Основні засоби та нематеріальні активи	208 098	(208 098)	-
Основні засоби	-	200 303	200 303
Нематеріальні активи	-	7 795	7 795
Поточні податкові активи	-	5 415	5 415
Інші активи	10 767	(5 415)	5 352
Заборгованість перед Національним банком України	-	181 700	181 700
Кошти інших банків	466 282	(466 282)	-
Заборгованість перед кредитними установами	-	618 075	618 075
Похідні фінансові інструменти	-	1 644	1 644
Кошти клієнтів	2 911 535	(2 911 535)	-
Інші позикові кошти	333 472	(333 472)	-
Заборгованість перед клієнтами	-	2 913 068	2 913 068
Інші зобов'язання	18 785	(6 445)	12 340
Резерви	-	3 247	3 247
Статутний капітал	353 908	(8 022)	345 886
Резервні та інші фонди	63 738	(63 738)	-
Нерозподілений прибуток	143 576	(42 430)	101 146
Резерв з переоцінки	-	(5 641)	(5 641)
Додатковий оплачений капітал	-	119 832	119 832
Звіт про прибутки та збитки за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року			
Зменшення/ (формування) резервів на покриття збитків від зменшення корисності	(111 000)	111 000	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(107 937)	(107 937)
Нарахування на резерви під зменшення корисності та інші резерви	-	(3 063)	(3 063)
Прибутки за вирахуванням збитків від операцій з іноземними валютами	104 437	(27 906)	76 531
Чисті прибутки/(збитки) від похідних фінансових інструментів	-	(2 625)	(2 625)
Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами (курсові різниці)	-	61 953	61 953
Інші доходи	4 572	1 502	6 074
Загальногосподарські адміністративні витрати	(74 836)	(1 502)	(76 338)
Процентний дохід від коштів в кредитних установах	53 917	(7 376)	46 541
Процентний витрати від коштів в кредитних установах	39 227	7 107	46 334
Чисті комісійні доходи	79 476	(31 154)	48 322

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Перераховано (до перекласифі- кації)	Перекласифікації	Перекласифіко- вано
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2007 року			
Грошові кошти, банківські метали та рахунки у Національному банку України	160 374	(160 374)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	566 776	566 776
Банківські метали	-	1 799	1 799
Кошти в інших банках	445 231	(445 231)	-
Кошти в кредитних установах	-	37 030	37 030
Позики та аванси	2 182 839	106 036	2 288 875
Цінні папери, наявні для продажу	412 819	(103 001)	309 818
Інвестиції, що утримуються до погашення	3 035	(3 035)	-
Основні засоби та нематеріальні активи	207 373	(207 373)	-
Основні засоби	-	205 471	205 471
Нематеріальні активи	-	1 902	1 902
Поточні податкові активи	-	3 954	3 954
Інші активи	17 503	(3 954)	13 549
Кошти інших банків	215 045	(215 045)	-
Заборгованість перед кредитними установами	-	411 972	411 972
Інші позикові кошти	196 927	(196 927)	-
Кошти клієнтів	2 454 886	(2 454 886)	-
Заборгованість перед клієнтами	-	2 459 188	2 459 188
Інші зобов'язання	21 147	(4 302)	16 845
Резервні та інші фонди	118 259	(118 259)	-
Резерв з переоцінки	-	(1 573)	(1 573)
Додатковий оплачений капітал	-	119 832	119 832

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСФЗ (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСБО (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

3. Основні положення облікової політики**Зміни в обліковій політиці**

Протягом року Банк застосовував наведені нижче нові та змінені МСФЗ. Застосування цих стандартів не мало будь-якого впливу на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Основний вплив цих змін включає таке:

Удосконалення МСФЗ

У травні 2008 року Рада з МСФЗ в рамках щорічного проекту з удосконалення опублікувала поправки до МСФЗ. Ці поправки стосуються різних окремих МСФЗ і включають як зміни, пов'язані з поданням, визнанням і оцінкою, так і зміни в термінології й редакторські виправлення. Більшість змін набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Поправки до Удосконалень МСФЗ, опублікованих у травні 2008 року, не мали впливу на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (нова редакція)

МСБО (IAS) 1 у новій редакції був опублікований у вересні 2007 року і повинен застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року, або після цієї дати. У новій редакції стандарту здійснено розподіл змін у капіталі, пов'язаних із операціями з власниками, та інших змін у капіталі. Звіт про зміни в капіталі міститиме докладну інформацію тільки щодо операцій з власниками, а інші зміни будуть представлені одним рядком. Крім цього, нова редакція стандарту вводить звіт про сукупний дохід, у якому будуть представлені всі доходи і витрати або у формі єдиного звіту, або у формі двох взаємозалежних звітів. Згідно з переглянутою редакцією стандарту, також вимагається розкриття інформації про вплив податку на прибуток на кожен компонент звіту про сукупний дохід. Крім цього, компанії повинні представляти порівняльний звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду, коли компанія застосувала облікову

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

політику ретроспективно, провела ретроспективний перерахунок або перекласифікувала статті фінансової звітності.

Банк прийняв рішення подавати інформацію про сукупний дохід у вигляді двох окремих звітів: звіту про прибутки та збитки і звіту про сукупний дохід.

МСФЗ (IFRS) 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації"

Відповідно до нової редакції стандарту, опублікованої у березні 2009 року, необхідне розкриття додаткової інформації про оцінку за справедливою вартістю і ризик ліквідності. Інформацію про оцінку за справедливою вартістю необхідно розкривати в залежності від використовуваних вихідних даних з використанням 3-рівневої ієрархії для кожного класу фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю. Також нова редакція стандарту вимагає розкриття детальної інформації стосовно 3-го рівня ієрархії, а також інформації про переведення інструментів між рівнями ієрархії. Поправки також містять нові вимоги до розкриття інформації про ризик ліквідності стосовно похідних фінансових інструментів та активів, які використовуються для цілей управління ліквідністю.

МСБО (IAS) 23 "Витрати на позики" (нова редакція)

Переглянутий МСБО (IAS) 23 "Витрати на позики" був опублікований у березні 2007 року і повинен застосовуватись до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати. Переглянутий стандарт вимагає капіталізації витрат на позики, коли такі витрати стосуються кваліфікованого активу. Кваліфікаційний актив – це актив, для приведення у готовність до використання або продажу якого потрібен значний період часу. Згідно з перехідними положеннями стандарту, Банк розпочне його застосування в якості перспективної зміни.

МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" (нова редакція)

Нова редакція МСБО (IAS) 24, опублікована у листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття інформації для компанії, контрольованих державою, а також уточнює визначення зв'язаної сторони. Попередня версія стандарту вимагала, щоб компанія, контрольована або така, що перебуває під істотним впливом держави, розкривала інформацію про всі операції з іншими компаніями, також контрольованими або такими, що перебувають під істотним впливом держави. Відповідно до нової редакції стандарту, інформацію про такі операції необхідно розкривати, тільки якщо вони є суттєвими окремо або в сукупності. Нова редакція стандарту є обов'язковою до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Банк прийняв рішення достроково застосувати нову редакцію МСБО (IAS) 24 починаючи з 1 січня 2009 року.

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСБО (IAS) 1 "Подання фінансової звітності - Фінансові інструменти з правом погашення та зобов'язання, що виликають при ліквідації"

Ці поправки до МСБО (IAS) 32 і МСБО (IAS) 1 були опубліковані в лютому 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати. Згідно з цими поправками, фінансові інструменти з правом погашення, які являють собою право на частку активів компанії після вирахування всіх її зобов'язань, повинні відображатися в складі капіталу за умови дотримання певних критеріїв. Ці поправки не мали жодного впливу на Банк.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій - Умови наділення правами і анулювання винагороди"

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 були опубліковані у січні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати. Ці поправки уточнюють визначення умов наділення правами і правила обліку винагород, які були анульовані внаслідок невиконання умов, що не пов'язані з наділенням правами. Ці поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти"

МСФЗ (IFRS) 8 повинен застосовуватися для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати. Цей стандарт вимагає розкриття інформації про операційні сегменти Банку і скасовує вимогу про визначення первинних (бізнес) і вторинних (географічних) звітних сегментів Банку. Застосування цих стандартів не мало будь-якого впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Банк визначив, що операційні сегменти співпадатимуть із бізнес-сегментами відповідно до МСБО (IAS) 14 "Сегментна звітність".

Інтерпретація IFRIC 13 "Програми лояльності клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 13 була опублікована у червні 2007 року і повинна застосовуватись до річних періодів, що починаються 1 липня 2008 року або після цієї дати. Інтерпретація вимагає, щоб бонусні одиниці за лояльність клієнтів обліковувались як окремий компонент операції продажу, в результаті якої вони були надані, і, отже, частина справедливої вартості отриманої винагороди відноситься на бонусні одиниці та відкладається на період, коли відбувається використання бонусних одиниць. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку, оскільки наразі такі програми не здійснюються.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Інтерпретація IFRIC 15 "Договори на будівництво об'єктів нерухомості"

Інтерпретація IFRIC 15 була опублікована у липні 2008 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2009 року або після цієї дати, на ретроспективній основі. Ця інтерпретація уточнює, коли і як повинні визнаватися виручка і відповідні витрати, пов'язані з продажем об'єкту нерухомості, якщо договір між забудовником і покупцем укладений до завершення будівництва. Інтерпретація також містить керівництво з визначення того, чи підпадає договір під сферу застосування МСБО (IAS) 11 "Договори на будівництво" або МСБО (IAS) 18 "Виручка", і замінює собою поточне керівництво стосовно об'єктів нерухомості, наведене у додатку до МСБО (IAS) 18. Ця інтерпретація не мала жодного впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 16 "Хеджування чистих інвестицій в іноземний підрозділ"

Інтерпретація IFRIC 16 була опублікована у липні 2008 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 жовтня 2008 року або після цієї дати. Ця інтерпретація містить керівництво з виявлення валютних ризиків, що задовольняють критеріям обліку хеджування чистих інвестицій, коли інструмент хеджування належить будь-якій компанії в групі, а також щодо визначення суми позитивних та від'ємних курсових різниць, що відносяться до чистих інвестицій та інструменту хеджування, що мають бути включені до звіту про прибутки та збитки в момент вибуття чистих інвестицій. Ця інтерпретація не мала жодного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до Інтерпретації IFRIC 9 "Повторний аналіз вбудованих похідних інструментів"

Відповідно до цих поправок, компанії повинні оцінити необхідність виділення вбудованого похідного інструменту з основного договору в разі, якщо вони пере класифікують складений фінансовий актив із категорії переоцінюваних за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Подібну оцінку необхідно здійснювати на основі обставин, що існували на більш пізньо з таких дат: дата, коли компанія вперше стає стороною за угодою, і дата внесення до угоди змін, що істотно змінюють грошові потоки за ним. Поправки застосовуються щодо річних звітних періодів, що закінчуються 30 червня 2009 року або після цієї дати. Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку, оскільки пере класифікація інструментів, що містять вбудовані похідні інструменти, не здійснювалась.

Інтерпретація IFRIC 18 "Переведення активів, отриманих від клієнтів"

Інтерпретація IFRIC 18 була опублікована у січні 2009 року та повинна застосовуватись до передач активів, наданих клієнтами 1 липня 2009 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування за умови, що на дату передачі отримані відповідні оцінки. Ця інтерпретація застосовується перспективно. Інтерпретація IFRIC 18 містить керівництво стосовно обліку договорів, у відповідності до яких компанія отримує від клієнта певні об'єкти основних засобів, які компанія повинна надалі використовувати або для підключення клієнта до мережі, або для забезпечення доступу клієнта до певних товарів чи послуг, або для першого і другого. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку, оскільки Банк не отримував активів від своїх клієнтів.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може пере класифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

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

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

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії "фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку". Фінансові активи класифікуються як торгові, якщо їх придбали з метою продажу у найближчому майбутньому. Похідні інструменти також класифікуються як

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

торгові, якщо вони не є ефективними інструментами хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів, що класифікуються як торгові, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Інвестиції, утримувані до погашення

Непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами та фіксованим строком погашення класифікуються як утримувані до погашення у випадку, якщо Банк має намір і можливість утримувати їх до строку погашення. Інвестиції, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, не включаються до цієї категорії. Інвестиції, утримувані до погашення, надалі обліковуються за амортизованою вартістю. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Кредити та дебіторська заборгованість

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

Фінансові активи, наявні для продажу

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного відображення в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у іншому сукупному доході, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому відсотки, що розраховуються за методом ефективної ставки відсотка, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Визначення справедливої вартості

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

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

Згортання

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

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представлений вище, може бути перекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані у категорію наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути перекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифіковуються за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ (за виключенням обов'язкового резерву) та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Банківські метали

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

Договори "репо" і зворотного "репо" та позикові операції з цінними паперами

Договори продажу і зворотної купівлі цінних паперів (договори "репо") відображаються у звітності як забезпечені операції з фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами "репо", продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами "репо", у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів кредитних установ або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного "репо") відображається в складі коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як відсотки і нараховується протягом строку дії договорів "репо" за методом ефективної доходності.

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

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди і свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі і відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про прибутки та збитки як чисті прибутки/(збитки) від операцій з цінними паперами та іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Векселі

Придбані векселі включаються до складу торгових цінних паперів або до складу коштів у кредитних установах або кредитів клієнтам, залежно від цілей та умов їх придбання, і відображаються на основі облікової політики, що застосовується до відповідних категорій активів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

i. Фінансова – Банк як орендар

Банк визнає фінансову оренду як активи і зобов'язання у звіті про фінансовий стан на дату виникнення такої оренди за вартістю, що дорівнює справедливій вартості орендованого майна або, якщо нижча, за теперішньою вартістю мінімальних лізингових платежів. При розрахунку теперішньої вартості мінімальних лізингових платежів фактором дисконту є припустима ставка процента при оренді, якщо її неможливо визначити, використовується ставка процентна ставка запозичень Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості активу. Орендані платежі розділяються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента.

Витрати, визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди.

ii. Операційна – Банк як орендар

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

iii. Операційна – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід по договорах операційної оренди рівномірно відображається у звіті про прибутки та збитки протягом строку оренди в складі інших доходів. Накопичена вартість платежів на користь орендаря визнається як зменшення вартості орендного прибутку прямолінійним методом на весь строк оренди. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна.

Зменшення корисності фінансових активів

На кожен звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчень, на підставі спостережуваної ринкової інформації, помірного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відшкодовується, то сума відшкодування відображується як дохід у звіті про прибутки та збитки.

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

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

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

Фінансові інвестиції, утримувані до погашення

Банк оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення. В разі наявності об'єктивних ознак понесення збитків від зменшення корисності, сума таких збитків визначається як різниця між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується, а сума збитків визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо у наступному році сума очікуваних збитків від зменшення корисності зменшується внаслідок подій, що відбулись після визнання збитків від зменшення корисності, то раніше визнані суми відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Фінансові активи, наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожну звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансової інвестиції або групи фінансових інвестицій.

У випадку, коли інвестиції в капітал класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності повинні включати значне або довготривале зменшення справедливої вартості інвестицій відносно вартості інвестицій. При наявності ознак зменшення корисності сукупний збиток, визначений як різниця між початковою вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, виключаючи збиток від зменшення корисності інвестицій, раніше визнаного у звіті про прибутки та збитки, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у іншому сукупному доході.

У випадку, коли боргові інструменти класифіковані як наявні для продажу, ймовірність зменшення корисності визначається аналогічно до фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості та із застосуванням ставки відсотка, використаної для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою вимірювання збитків від зменшення корисності. Процентні доходи відображаються у звіті про прибутки та збитки. Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після первісного визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, втрати від зменшення корисності сторнуються через звіт про прибутки та збитки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Реструктуровані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишилися до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодовуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Керівництво постійно аналізує реструктуровані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають оцінці на предмет зменшення корисності на індивідуальній або сукупній основі, яка розраховується з використаннями первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові гарантії

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті "Інші зобов'язання", яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з двох сум: амортизованою премією або сумою найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

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

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

Відстрочка з податку на прибуток надається стосовно тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці можна проконтролювати, і існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті "інші операційні витрати" звіту про прибутки та збитки.

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така вартість включає витрати, пов'язані із заміною частини основних засобів, які визнані за фактом понесення, якщо вони відповідають критеріям визнання.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

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

	<u>Роки</u>
Будівлі	50
Меблі та інвентар	2 - 15
Комп'ютери та офісне обладнання	5 - 11
Транспортні засоби	8

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших адміністративних і операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбані ліцензії на програмне забезпечення.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежений або невизначений строк корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від одного до п'ятнадцяти років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються як мінімум щорічно в кінці кожного звітного року.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційною визнається нерухомість утримувана для отримання орендних платежів або для збільшення її вартості. Така нерухомість не використовується банком.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та уцінки.

Активи, класифіковані як призначені для продажу

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

Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватись плану продажу необоротного активу. При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. У подальшому необоротний актив має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, відображення продажу як завершеної операції повинне очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як утримуваних для продажу.

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

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахувань до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати у звіті про прибутки та збитки відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Статутний капітал

Прості та привілейовані акції, які неможливо погасити, разом із дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, класифікуються як власний капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додатково сплаченого капіталу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Власні викуплені акції

У разі придбання Банком власних акцій вартість придбання, включаючи відповідні витрати за операцією, за вирахуванням податку на прибуток, вираховується з загальної суми капіталу як власні викуплені акції, аж до моменту їх анулювання чи повторного випуску. При подальшому продажу або повторному випуску таких акцій отримана сума включається до складу капіталу. Власні викуплені акції відображаються за середньозваженою вартістю.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату, якщо вони заявлені до або після звітної дати, але до дати підпису фінансової звітності, розкривається у фінансовій звітності.

Активи у довірчому управлінні

Активи на фідучіарних рахунках, якими Банк управляє на підставі довіреності, не відображаються у фінансовій звітності, оскільки вони не є активами Банку.

Сегментна звітність

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: Послуги фізичним особам, Послуги юридичним особам, Інвестиційно – банківська діяльність та Інші операції.

Умовні активи та зобов'язання

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

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

Комісійні доходи

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

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

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, імовірно, будуть

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій*

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки на нетто основі як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

Станом на 31 грудня 2008 р. офіційний курс гривні, встановлений НБУ, складав 7,985 грн. за 1 дол. США (2008 р.: 7,7 грн.) та 11,448893 грн. за 1 євро (2008 р.: 10,85546 грн.). Середній обмінний курс гривні у 2008 році становив 7,7916 грн. за 1 дол. США (2008 р.: 5,2672 грн.) і 10,8736 грн. за 1 євро (2008 р.: 7,7080 гривень).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, які були опубліковані, але ще не набули чинності

Поправки до МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" – "Об'єкти хеджування"

Поправки до МСБО (IAS) 39 були опубліковані у серпні 2008 року та набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати. Ці поправки пов'язані з визнанням у якості об'єкту хеджування одностороннього ризику, що виникає у зв'язку з об'єктом хеджування, а також інфляції в якості хеджованого ризику за певних умов. Поправки роз'яснюють, що компанія може визнати як об'єкт хеджування частину змін справедливої вартості або грошових потоків по фінансовому інструменту. Банк вважає, що поправки до МСБО (IAS) 39 не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не має подібних угод хеджування.

МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" (переглянутий у січні 2008 року) і МСБО (IAS) 27 "Консолідована і окрема фінансова звітність" (переглянутий у січні 2008 року)

У січні 2008 року були опубліковані переглянуті МСФЗ (IFRS) 3 і МСБО (IAS) 27, які повинні застосовуватись для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати. Нова редакція МСФЗ (IFRS) 3 вводить деякі зміни в облік об'єднання бізнесу, що впливають на розрахунок гудвілу, подання фінансового результату за звітний період, у якому відбулося придбання, і майбутніх фінансових результатів. Відповідно до переглянутого МСБО (IAS) 27, наступна зміна частки в дочірній компанії повинна обліковуватись як угода між власниками капіталу. Таким чином, ця операція не впливатиме на гудвіл і не призводитиме до виникнення прибутку або збитку. Також зміни торкнулися порядку обліку збитків дочірньої компанії та втрати контролю над дочірньою організацією. Зміни, внесені переглянутими стандартами, повинні застосовуватись на перспективній основі, і вони матимуть вплив тільки на майбутні придбання і операції з часткою меншості.

МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій: внутрішньогрупові операції з виплатами на основі акцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами"

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 була опублікована у червні 2009 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати. Ця поправка уточнює сферу застосування стандарту і порядок обліку внутрішньогрупових операцій, розрахунки за якими здійснюються грошовими коштами, а також скасовує інтерпретації IFRIC 8 та IFRIC 11. Банк вважає, що ця поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" (нова редакція)

Нова редакція МСБО (IAS) 24, опублікована у листопаді 2009 року, спрощує вимоги до розкриття інформації для компаній, контрольованих державою, а також уточнює визначення зв'язаної сторони. Попередня версія стандарту вимагала, щоб компанія, контрольована або така, що перебуває під істотним впливом держави, розкривала інформацію про всі операції з іншими компаніями, також контрольованими або такими, що перебувають під істотним впливом держави. Відповідно до нової редакції стандарту, інформацію про такі операції необхідно розкривати, тільки якщо вони є суттєвими окремо або в сукупності. Нова редакція стандарту є обов'язковою до застосування для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Банк наразі здійснює оцінку впливу прийняття нового стандарту.

Інтерпретація IFRIC 17 "Розподіл негрошових активів між власниками"

Інтерпретація IFRIC 17 була опублікована 27 листопада 2008 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати. Ця інтерпретація застосовується до розподілу на пропорційній основі негрошових активів між власниками, крім операцій під загальним контролем, і вимагає визнання зобов'язання з виплати дивідендів на момент їхнього оголошення за справедливою вартістю чистих активів, що підлягають розподілу, з відображенням різниці між сумою сплачених дивідендів і балансовою вартістю розподілюваних чистих активів у звіті про прибутки та збитки. Відповідно до інтерпретації IFRIC 17, компанія повинна додатково розкрити інформацію у випадку, якщо чисті активи, що підлягають розподілу між власниками, є припиненою діяльністю. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Інтерпретація IFRIC 19 "Погашення фінансових зобов'язань долговими інструментами"

Інтерпретація IFRIC 19 була опублікована 26 листопада 2009 року та набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати. Інтерпретація IFRIC 19 роз'яснює вимоги МСФЗ до перегляду компанією та її кредитором фінансових зобов'язань, коли кредитор погоджується прийняти акції чи інші долгові інструменти компанії для повного або часткового погашення фінансових зобов'язань. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ

У квітні 2009 року Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила другий комплект поправок до своїх стандартів, головним чином, з метою усунення невідповідностей та уточнення формулювань. Більшість поправок набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати. Стосовно кожного стандарту існують окремі перехідні положення. Поправки, включені до Удосконалень МСФЗ, опублікованих у квітні 2009 року, не матимуть впливу на облікову політику Банку, за винятком таких поправок, які призведуть до змін в обліковій політиці, як описано нижче.

- МСФЗ (IFRS) 5 "Необоротні активи, призначені для продажу, і припинена діяльність" роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про оборотні активи та групи вибуття, класифіковані як призначені для продажу, а також припинену діяльність викладаються виключно в МСФЗ (IFRS) 5. Вимоги до розкриття інформації, що містяться в інших МСФЗ, застосовуються тільки в тому випадку, якщо це спеціально обумовлено для подібних оборотних активів або припиненої діяльності. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.
- МСФЗ (IFRS) 8 "Операційні сегменти" роз'яснює, що активи і зобов'язання сегменту слід розкривати тільки в тому випадку, якщо ці активи і зобов'язання включені до оцінки, використовуваної виконавчим органом, відповідальним за прийняття операційних рішень. Оскільки виконавчий орган, відповідальний за прийняття операційних рішень Банку, аналізує активи і зобов'язання сегментів, Банк продовжить розкривати цю інформацію.
- МСБО (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" роз'яснює, що в якості грошових потоків від інвестиційної діяльності можуть класифікуватись тільки витрати, що призводять до визнання активу.
- МСБО (IAS) 36 "Зменшення корисності активів" роз'яснює, що найбільшим підрозділом, який може використовуватись для розподілу гудвіла, придбаного в результаті об'єднання бізнесу, є індивідуальний операційний сегмент згідно з МСФЗ (IFRS) 8, а не агрегований для цілей складання звітності операційний сегмент, що поєднує кілька індивідуальних операційних сегментів. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку, оскільки щорічна перевірка на предмет зменшення корисності здійснюється на рівні індивідуальних операційних сегментів до їх об'єднання.

Поправки до МСБО (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання" - "Класифікація прав на придбання додаткових акцій"

У жовтні 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала поправку до МСБО (IAS) 32. Ці зміни набирають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Відповідно до цієї поправки, визначення фінансового зобов'язання в МСБО (IAS) 32 змінюється таким чином, що права на придбання додаткових акцій, а також деякі опціони і варранти класифікуватимуться як долгові інструменти. Ця поправка застосовується, якщо всім власникам непохідних долгових інструментів компанії одного і того ж класу на пропорційній основі надаються права на фіксовану кількість додаткових акцій в обмін на фіксовану суму грошових коштів у будь-якій валюті. Банк вважає, що ця інтерпретація не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Цей стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ (IFRS) 9 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати. Компанії можуть достроково застосувати першу частину стандарту для річних звітних періодів, що закінчуються 31 грудня 2009 року або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватись як оцінювані за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий не підлягаючий скасуванню вибір відображення переоцінки дольових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. Банк наразі здійснює оцінку впливу цього стандарту та приймає рішення стосовно дати його першого застосування.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінок

У процесі застосування принципів облікової політики Банку керівництво використовувало власні судження і робило оцінки щодо визначення сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєвими є такі судження та оцінки:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вихідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосувати судження.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

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

Відстрочені податкові активи

Станом на 31 грудня 2009 року Банк визнав відстрочені податкові активи в сумі 33 023 тис. грн. (2008 р.: 2 204 тис. грн.). Керівництво Банку вважає, що Банк буде генерувати дохід до оподаткування, що дозволить йому використати відстрочені податкові активи.

5. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк має чотири операційних галузевих сегменти:

Послуги фізичним особам	Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів фізичним особам, звердрафти, обслуговування кредитних карток та грошові перекази.
Послуги юридичним особам	Надання кредитів, відкриття депозитів, а також поточних рахунків юридичним особам та установам-клієнтам.
Інвестиційно-банківська діяльність	Включає продукти для операцій із цінними паперами або для надання послуг учасникам інвестиційного та банківського ринків (міжбанківські операції, фондові біржі тощо);
Інше/нерозподілене	Інші операції, що не мають чіткого розподілу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у консолідованій фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за галузевими сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2009 року:

	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Інше/ нерозподілене</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	42 328	414 703	68 085	-	525 116
Комісійні доходи	22 664	13 017	659	-	36 340
Інші доходи	15 708	29 590	8 614	2 629	56 541
Виручка - усього	80 700	457 310	77 358	2 629	617 997
Процентні витрати	(137 208)	(115 203)	(80 336)	-	(332 747)
Комісійні витрати	(4 362)	(4)	(5 378)	(291)	(10 035)
Нарахування на резерви під зменшення корисності кредитів	(25 443)	(50 994)	-	-	(76 437)
Інші операційні витрати	(31 558)	(8 965)	(2 623)	(125 151)	(168 297)
Фінансовий результат сегменту	(117 871)	282 144	(10 979)	(122 813)	30 481
Витрати з податку на прибуток					(20 809)
Прибуток за рік					9 672
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	190 430	2 141 015	662 057		2 993 502
Нерозподілені активи				352 244	352 244
Усього активи					3 345 746
Зобов'язання сегменту	1 025 992	1 069 491	471 949		2 567 432
Нерозподілені зобов'язання				213 914	213 914
Усього зобов'язання					2 781 346
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати				549 872	549 872

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці відображені доходи та витрати, активи та зобов'язання за галузевими сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2008 року:

	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Інше/ нерозподілене</i>	<i>Усього</i>
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	48 308	306 679	94 889	-	449 876
Комісійні доходи	30 930	22 317	454	4 961	58 662
Інші доходи	13 505	38 252	4 917	83 154	139 828
Виручка - усього	92 743	367 248	100 260	88 115	648 366
Процентні витрати	(104 150)	(103 143)	(51 394)	-	(258 687)
Комісійні витрати	(3 258)	(11)	(7 068)	(4)	(10 341)
Нарахування на резерви під зменшення корисності кредитів	(45 205)	(62 914)	182	-	(107 937)
Інші операційні витрати	(33 271)	(14 263)	(2 603)	(138 008)	(188 145)
Фінансовий результат сегменту	(93 141)	186 917	39 377	(49 897)	83 256
Пільга з податку на прибуток				5 771	5 771
Прибуток за рік					89 027
Активи та зобов'язання					
Активи сегменту	336 260	2 256 246	1 419 304		4 011 810
Нерозподілені активи				318 548	318 548
Усього активи					4 330 358
Зобов'язання сегменту	1 005 472	1 907 558	799 754		3 712 784
Нерозподілені зобов'язання				56 376	56 376
Усього зобов'язання					3 769 160
Інша інформація за сегментами					
Капітальні витрати				517 497	517 497

Банк розташований в Україні, і майже 100% виручки генерується в Україні. Більш детальна інформація щодо географічної концентрації монетарних активів і зобов'язань Банку представлена у Примітці 27.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р. (перераховано)
Грошові кошти в касі	95 775	92 259	82 815
Поточні рахунки в Національному банку України (Примітка 7)	139 354	130 994	75 760
Поточні рахунки в інших кредитних установах	145 082	847 434	329 456
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	44 757	18 072	78 745
Грошові кошти та їх еквіваленти	424 968	1 088 759	566 776

Негрошові операції Банку протягом 2009 року представлені капіталізованим доходом у сумі 73 131 тис. грн. (2008 р.: 24 790 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Кошти в НБУ

Кошти в НБУ включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Поточні рахунки в Національному банку України (Примітка 6)	139 354	130 994
Обов'язковий резерв у Національному банку України (Примітка 8)	29 350	-
Кошти в НБУ	<u>168 704</u>	<u>130 994</u>

Поточний рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій. Банк також зобов'язаний утримувати певний залишок (обов'язкові резерви) коштів на рахунках в НБУ, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку. Ці обов'язкові резерви являють собою обов'язкові резервні депозити і не можуть використовуватись Банком у повсякденній діяльності. Сума щоденного середньозваженого резерву за період з 1 по 31 грудня 2009 р. складала 57 789 тис. грн. (2008 р.: 80 759 тис. грн.). Банк дотримувався обов'язкових вимог НБУ станом за 31 грудня 2009 та 2008 років.

Починаючи з серпня 2009 року, на додаток до поточного рахунку в НБУ, стосовно якого не існує обмежень, НБУ ввів нові вимоги: українські банки повинні розміщувати 50% обов'язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ з процентною ставкою в розмірі 3% річних. Можливість зняття Банком коштів з цього депозиту значно обмежується нормативно-законодавчими положеннями. Станом на 31 грудня 2009 року сума, розміщена Банком на такому рахунку, становила 29 350 тис. грн. (2008 р.: нуль).

8. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включали:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u> <i>(перераховано)</i>	<u>2007 р.</u>
Обов'язковий резерв у Національному банку України (Примітка 7)	29 350	-	-
Строкові депозити зі строком погашення понад 90 днів	51 061	49 687	34 205
Гарантійні депозити	14 045	7 153	2 825
Кошти в кредитних установах	<u>94 456</u>	<u>56 840</u>	<u>37 030</u>

Станом на 31 грудня 2009 і 2008 років гарантійні депозити включають суми, розміщені на поточних рахунках інших кредитних установ як гарантійні депозити для забезпечення розрахунків за платіжними картками.

9. Похідні фінансові інструменти

Нижче представлено таблицю, що відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою суму базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не є завершеними на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

	<u>2009 р.</u>		<u>2008 р. (перераховано)</u>		
	<u>Умовна сума</u>	<u>Справедлива вартість Активи Зобов'язання</u>	<u>Умовна сума</u>	<u>Справедлива вартість Активи</u>	<u>Зобов'язання</u>
Угоди в іноземній валюті					
Форварди – внутрішні договори	4 193	1 158	3	88 317	994
Свопи	103 513	1 190	516	-	-
Усього похідні активи/ зобов'язання		<u>2 348</u>	<u>519</u>	<u>994</u>	<u>1 644</u>

Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років Банк має позиції за такими видами похідних фінансових інструментів:

Форварди

Форвардні договори являють собою договірні угоди на купівлю або продаж певного фінансового інструменту за вказаною ціною і на зазначену дату в майбутньому. Форварди являють собою спеціалізовані договори, торгівля якими здійснюється на позабіржовому ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Свопи

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют. Керівництво вважає, що згортання кредитів, деномінованих у різних валютах, з тим самим банком-контрагентом є по суті еквівалентом валютного свопу. Ці операції були відображені на нетто-основі як похідні фінансові інструменти, а не як кошти кредитних установ/в кредитних установах.

10. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Кредити юридичним особам	2 346 059	2 388 248	1 971 964
Споживчі кредити	174 095	309 647	70 721
Іпотечне житлове кредитування	76 836	82 052	320 165
Усього кредити клієнтам	2 596 990	2 779 947	2 362 850
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(265 545)	(187 403)	(73 975)
Кредити клієнтам	2 331 445	2 592 544	2 288 875

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Усього
На 1 січня 2009 року	126 680	46 976	13 747	187 403
Нараховано за рік	76 586	4 469	(4 618)	76 437
Курсова різниця	1 555	99	51	1 705
На 31 грудня 2009 року	204 821	51 544	9 180	265 545
Зменшення корисності на індивідуальній основі	170 658	50 329	8 819	229 806
Зменшення корисності на сукупній основі	34 163	1 215	361	35 739
	204 821	51 544	9 180	265 545
Загальна сума кредитів, резерв під зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	407 907	66 310	19 176	493 393
	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Усього
(перераховано)				
На 1 січня 2008 року	41 851	26 859	5 265	73 975
Нараховано за рік	80 736	19 138	8 063	107 937
Курсова різниця	4 093	979	419	5 491
На 31 грудня 2008 року	126 680	46 976	13 747	187 403
Зменшення корисності на індивідуальній основі	62 537	33 904	9 772	106 213
Зменшення корисності на сукупній основі	64 143	13 072	3 975	81 190
	126 680	46 976	13 747	187 403
Загальна сума кредитів, резерв під зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності таких активів	109 178	42 191	12 124	163 493

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

Сума процентних доходів за кредитами, для яких було створено резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, станом на 31 грудня 2009 року складала 47 307 тис. грн. (2008 р.: 4 372 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2009 року справедлива вартість застави, наданої Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становить 929 529 тис. грн. (2008 р.: 185 034 тис. грн.). Згідно з українським законодавством, кредити можуть бути списані тільки за умови затвердження такого списання Наглядовою Радою, а у деяких випадках на основі відповідного рішення суду.

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість,
- при кредитуванні фізичних осіб – застава житла та автомобілів.

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

Протягом року Банк вступив у права володіння обладнанням і житловою та нежитловою будівлями оціночною вартістю 65 725 тис. грн. (2008 р.: 8 528 тис. грн.). Обладнання та будівлі вартістю 17 970 тис. грн. Банк використовує у операційній діяльності. Майно вартістю 38 059 тис. грн. (2008 р.: 6 773 тис. грн.) було продано або передано в оренду за договорами фінансової оренди (Примітка 11). Збиток від продажу у розмірі 789 тис. грн. (2008 р.: 1 755 тис. грн.) був відображений у складі інших операційних витрат. Згідно зі своєю політикою, Банк належним чином розпоряджається стягнутим майном. Надходження від такого вибуття майна Банк використовує для зменшення або погашення суми неврегульованої претензії.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2009 року Банк мав концентрацію кредитів у сумі 1 226 090 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам-третім особам (47% загального кредитного портфелю) (2008 р.: 1 171 534 тис. грн., або 42% загального кредитного портфелю). Станом на 31 грудня 2009 року під ці кредити було створено резерв у розмірі 42 354 тис. грн. (2008 р.: 10 406 тис. гривень).

Кредити надавались таким категоріям клієнтів:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Приватні компанії	2 346 059	2 388 248	1 971 964
Фізичні особи	250 931	391 699	390 886
	2 596 990	2 779 947	2 362 850

Кредити надаються, головним чином, клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України у таких галузях економіки:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Будівництво і управління нерухомістю	806 574	596 066	352 799
Торгові компанії	777 800	900 770	837 385
Промислове виробництво	328 858	423 356	231 414
Видобувна галузь	268 205	258 978	192 014
Фізичні особи	250 931	391 699	390 886
Сільське господарство та харчова промисловість	113 277	95 760	133 030
Транспорт	49 618	55 516	46 054
Енергетична промисловість	37	26 420	582
Послуги	37	29 407	120 999
Хімічна галузь	-	-	55 468
Інше	1 653	1 975	2 219
	2 596 990	2 779 947	2 362 850

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2009 року кредити на суму 336 326 тис. грн. були передані Банком у заставу як забезпечення за кредитом, отриманим від НБУ (2008 р.: 166 713 тис. грн.) (Примітка 19).

Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою

Кредити юридичним особам включають дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, яку станом на 31 грудня 2009 року можна проаналізувати таким чином:

	<u>До 1 року</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>
Загальна сума інвестицій у фінансову оренду	4 388	54 909	-
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(2 877)	(12 887)	-
Чисті інвестиції у фінансову оренду	1 511	42 022	-

Аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2008 року є таким:

	<u>До 1 року</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>
Загальна сума інвестицій у фінансову оренду	1 768	6 213	594
Незароблені фінансові доходи майбутніх періодів за фінансовою орендою	(581)	(1 544)	(209)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	1 187	4 669	385

Станом на 31 грудня 2007 року Банк не мав дебіторської заборгованості за фінансовою орендою.

11. Активи, утримувані для продажу

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Активи, утримувані для продажу, станом на 1 січня	-	-
Надходження	47 755	8 528
Вибуття	(38 842)	(8 528)
Активи, утримувані для продажу, станом на 31 грудня	8 913	-

Станом на 31 грудня 2009 року необоротні активи Банку, утримувані для продажу, включають нежитлові будівлі і обладнання. Банк має намір реалізувати ці активи до кінця 2010 року. Станом на 31 грудня 2009 року справедлива вартість цих активів за вирахуванням оціночних витрат на продаж складала 8 913 тис. грн. (2008 р.: нуль).

12. Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u> <u>(перераховано)</u>	<u>2007 р.</u> <u>(перераховано)</u>
Муніципальні облігації	5 025	15 123	-
Корпоративні облігації	10 130	167 589	184 766
Векселі	216 999	183 879	117 553
Корпоративні акції	3 910	22	7 499
Цінні папери, наявні для продажу	236 064	366 613	309 818

За рік, що закінчився 31 грудня 2009 року, Банк визнав збиток від зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу, у розмірі 9 590 тис. грн. (2008 р.: 5 194 тис. грн.).

13. Інвестиційна нерухомість

Станом на 31 грудня 2009 року інвестиційна нерухомість складається з житлової та нежитлової будівель балансовою вартістю 1 479 тис. грн. (2008 р.: 1 515 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був таким:

	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Вартість	
31 грудня 2008 року	13 403
Надходження	4 050
Вибуття	(171)
31 грудня 2009 року	17 282
Накопичена амортизація	
31 грудня 2008 року	5 608
Нараховано за рік	1 227
Вибуття	(169)
31 грудня 2009 року	6 666
Залишкова вартість:	
31 грудня 2008 року	7 795
31 грудня 2009 року	10 616
	<i>Програмне забезпечення та ліцензії</i>
Вартість	
31 грудня 2007 року	6 425
Надходження	6 996
Вибуття	(18)
31 грудня 2008 року	13 403
Накопичена амортизація	
31 грудня 2007 року	4 523
Нараховано за рік	1 101
Вибуття	(16)
31 грудня 2008 року	5 608
Залишкова вартість:	
31 грудня 2007 року	1 902
31 грудня 2008 року	7 795

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	14 217	21 851
Нарахування / (кредит) із відстроченого податку – виникнення та сторнування тимчасових різниць	6 592	(27 622)
Пільга/ (витрати) з податку на прибуток	<u>20 809</u>	<u>(5 771)</u>

У 2009 році податок на прибуток в Україні стягувався з оподаткованого прибутку за вирахуванням неоподатковуваних витрат за ставкою 25% (2008 р.: 25%).

Ефективна ставка податку відрізняється від ставки встановленої законом. Погодженість витрат по податку на прибуток з фактичними витратами базується на встановленій законодавством ставці, як подано нижче:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Прибуток до оподаткування	30 481	83 256
Нормативна ставка податку	25%	25%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	7 620	20 814
Витрати/ (доходи), що не відносяться на валові:	13 189	(26 585)
(Пільга)/ витрати з податку на прибуток	<u>20 809</u>	<u>(5 771)</u>

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	<u>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</u>			<u>Виникнення та сторнування тимчасових різниць</u>			
	<u>2007 р.</u>	<u>У звіті про прибутки та збитки</u>	<u>У складі іншого сукупного доходу</u>	<u>2008 р.</u>	<u>У звіті про прибутки та збитки</u>	<u>У складі іншого сукупного доходу</u>	<u>2009 р.</u>
Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:							
Резерв під зменшення корисності, інші резерви	(11 840)	14 044	-	2 204	25 300	-	27 504
Нараховані витрати, інші зобов'язання	(4 478)	2 266	-	(2 212)	3 577	-	1 365
Основні засоби	(1 594)	(385)	-	(1 979)	6 133	-	4 154
Відстрочені податкові активи	<u>(17 912)</u>	<u>15 925</u>	<u>-</u>	<u>(1 987)</u>	<u>35 010</u>	<u>-</u>	<u>33 023</u>
Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:							
Нематеріальні активи	(274)	(868)	-	(1 142)	(410)	-	(1 552)
Нараховані процентні доходи, інші активи	(2 483)	150	-	(2 333)	(12 741)	-	(15 074)
Цінні папери	(44 286)	12 415	(1 753)	(33 624)	(28 451)	(2 156)	(64 231)
Відстрочені податкові зобов'язання	<u>(47 043)</u>	<u>11 697</u>	<u>(1 753)</u>	<u>(37 099)</u>	<u>(41 602)</u>	<u>(2 156)</u>	<u>(80 857)</u>
Відстрочені податкові зобов'язання	<u>(64 955)</u>	<u>27 622</u>	<u>(1 753)</u>	<u>(39 086)</u>	<u>(6 592)</u>	<u>(2 156)</u>	<u>(47 834)</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	<i>Інші активи</i>	<i>Гарантії і договірні зобов'язання</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2007 року	384	-	384
Нарахування (сторнування)	(184)	3 247	3 063
31 грудня 2008 року	200	3 247	3 447
Нарахування (сторнування)	560	(2 536)	(1 976)
31 грудня 2009 року	760	711	1 471

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Резерви під гарантії та зобов'язання відображається у складі зобов'язань.

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>	<i>2007 р. (перераховано)</i>
Авансові платежі за активи та послуги	4 081	2 775	7 269
Нараховані доходи	734	684	1 567
Розрахунки з клієнтами	728	-	72
Матеріали	620	872	2 053
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	197	1 219	119
Інше	514	2	2 853
	6 874	5 552	13 933
Мінус – резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 17)	(760)	(200)	(384)
Інші активи	6 114	5 352	13 549

Інші зобов'язання включають:

	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>	<i>2007 р. (перераховано)</i>
Нараховані витрати	5 748	3 607	3 717
Дивіденди до сплати	4 657	4 657	4 660
Кредиторська заборгованість зі сплати податків, крім податку на прибуток	1 573	2 920	1 017
Доходи майбутніх періодів	269	157	3 844
Інше	250	999	3 607
	12 497	12 340	16 845
Інші зобов'язання	12 497	12 340	16 845

19. Заборгованість перед Національним банком України

Заборгованість перед Національним банком України складається з двох кредитів отриманих від НБУ протягом 2009 та 2008 років. Кредити номіновані в українській гривні з відсотковою ставкою 16,5-18% за рік (2008 р.: 16,5%) з датою поверненням у вересні 2010 року та березні 2011 року.

Кредити забезпечені заставою у вигляді корпоративних кредитів балансовою вартістю 336 326 тис. грн. (2008 р.: 166 713 тис. грн.), та будівель загальною вартістю 136 467 тис. грн. (2008 р.: нуль) (Примітки 10 та 14).

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	<i>2009 р.</i>	<i>2008 р. (перераховано)</i>	<i>2007 р. (перераховано)</i>
Поточні рахунки	11	252 997	3
Строкові депозити та кредити	47 810	365 078	411 969
Кошти кредитних установ	47 821	618 075	411 972

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Поточні рахунки	675 501	830 997	1 111 268
Строкові депозити	1 419 982	2 082 071	1 347 920
Кошти клієнтів	2 095 483	2 913 068	2 459 188
Кошти, утримувані в якості забезпечення за акредитивами	3 738	43 136	28 933
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями	103	160	809

Станом на 31 грудня 2009 року кошти клієнтів у сумі 901 563 тис. грн. (43%) належали десяти найбільшим клієнтам-третім особам (2008 р.: 1 627 587 тис. грн. (56%), 2007 р.: 1 545 452 тис. грн. (63%).

До статті "Строкові депозити" включені депозити фізичних осіб на суму 1 025 992 тис. грн. (2008 р.: 1 005 472 тис. грн., 2007 р.: 781 417 тис. грн.). Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Державні та бюджетні організації	-	10 155	27 089
Приватні компанії	1 069 491	1 897 441	1 650 682
Фізичні особи	950 873	940 828	739 665
Працівники Банку	75 119	64 644	41 752
Кошти клієнтів	2 095 483	2 913 068	2 459 188

Аналіз рахунків клієнтів за галуззю економіки є таким:

	2009 р.	2008 р. (перераховано)	2007 р.
Фізичні особи	1 025 992	1 005 472	781 417
Промислове виробництво	351 807	1 133 029	1 021 471
Фінансові послуги	304 025	282 567	253 381
Видобувна галузь	295 464	144 679	1 900
Будівництво і управління нерухомістю	43 749	35 576	45 417
Торгівля	34 376	195 606	118 054
Послуги	25 669	55 882	75 711
Енергетична промисловість	8 157	13 465	80 075
Сільське господарство та харчова промисловість	1 417	16 092	9 210
Транспорт	11	5 127	5 513
Державні структури	-	10 155	27 089
Інше	4 816	15 418	39 950
Кошти клієнтів	2 095 483	2 913 068	2 459 188

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Власний капітал

Рух випущених і повністю сплачених акцій Банку був таким:

	<i>Кількість простих акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування на інфляцію</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2007 року	123 950 776	309 687	11 219	320 906
Збільшення статутного капіталу		24 790		24 790
Продаж власних викуплених акцій		165		165
31 грудня 2008 року	123 950 776	334 642	11 219	345 861
Збільшення статутного капіталу		73 131		73 131
Продаж власних викуплених акцій		25		25
31 грудня 2009 року	123 950 776	407 798	11 219	419 017

Станом на 31 грудня 2009 року кількість дозволених до випуску простих акцій складала 123 950 776 (2008 р.: 123 950 776) номінальною вартістю 3,29 грн. кожна (2008 р.: 2,7 гривень). Станом на 31 грудня 2009 року усі дозвалені до випуску акції були випущені і повністю сплачені. Станом на 31 грудня 2009 року Банк не утримував власних викуплених акцій (2008 р.: 9 440 акцій). Протягом 2009 та 2008 років Банк не оголошував та не сплачував дивіденди.

18 квітня 2008 року акціонери Банку затвердили рішення про збільшення статутного капіталу шляхом капіталізації доходу в розмірі 24 790 тис. грн. та змінили ціну з 2,5 грн. до 2,7 за акцію.

24 квітня 2009 року акціонери Банку затвердили рішення про збільшення статутного капіталу шляхом капіталізації доходу в розмірі 73 131 тис. грн. та змінили ціну з 2,7 грн. до 3,29 грн. за акцію.

19 серпня 2009 року акціонери Банку затвердили випуск 46 464 726 простих акцій. Загальна сума отриманої винагороди включала грошові кошти на суму 152 869 тис. грн. Цей випуск акцій був зареєстрований 16 лютого 2010 року.

23. Договірні та умовні зобов'язання

Операційне середовище

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві економіці, що розвивається. Такі особливості включають, але не обмежуються низьким рівнем ліквідності ринків капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю валютного контролю, який не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України в значній мірі залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн із розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза, що триває, призвела до значної нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та посилення умов кредитування, а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних валют. Крім цього, у 4-му кварталі 2008 року міжнародні агентства почали знижувати кредитний рейтинг країни і продовжували це робити у 2009 році. Незважаючи на стабілізаційні міри, що їх вживає уряд України з метою забезпечення ліквідності та рефінансування позик українських банків, існує невизначеність щодо можливості доступу до джерел капіталу, а також вартості капіталу для Банку і його контрагентів. Ці фактори можуть вплинути на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Крім цього, позичальники Банку можуть зіткнутись з погіршенням ліквідності, що, в свою чергу, може вплинути на їх здатність погасити заборгованість перед Банком. У зв'язку зі зменшенням вартості цінних паперів українському та світових ринках Банк може відчутти наслідки суттєвого зниження справедливої вартості цінних паперів, переданих у заставу як забезпечення кредитів, наданих Банком. Аналогічно, зменшення цін на ринку нерухомості України може вплинути на повернення кредитів, виданих Банком під заставу нерухомого майна. Оскільки ця інформація є загальнодоступною, Банк представив переглянуту оцінку очікуваних майбутніх грошових потоків у складі оцінки зменшення корисності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Керівництво вважає, що воно вживає усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку за цих умов. Однак, подальше погіршення ситуації в зазначених вище галузях може мати негативний вплив на результати діяльності і фінансовий стан Банку. Наразі неможливо визначити, яким саме може бути цей вплив.

Юридичні аспекти

Станом на 31 грудня 2009 року Банк виступає відповідачем за позовом про порушення умов наданої гарантії на користь його клієнта у розмірі 20 117 тис. грн. Керівництво Банку вважає що кінцеве зобов'язання, якщо таке є, що може виникнути у зв'язку з цим судовим процесом, не буде мати істотного негативного впливу на фінансовий стан Банку або результати його майбутньої діяльності та є менш ніж можливим, відповідно резерви щодо таких зобов'язань не було створено у фінансовій звітності.

Оподаткування

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

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

Станом на 31 грудня 2009 року керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, і позиція Банку стосовно податкових та валютних питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Зобов'язання Банку з кредитування		
Акредитиви	8 537	408 304
Аваль векселів	-	148
Гарантії	587	4 775
	<u>9 124</u>	<u>413 227</u>
Мінус – резерви	(711)	(3 247)
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)	<u>8 413</u>	<u>409 980</u>
Мінус - грошові кошти в заставі під акредитиви і гарантії	(3 841)	(43 296)
Договірні та умовні зобов'язання	<u>4 572</u>	<u>366 684</u>

Банк вимагає забезпечення для підтримки кредитних фінансових інструментів коли це вважається потрібним. Забезпечення змінюються але можуть включати депозити які утримуються Банком, цінні папери урядів та основних міжнародних організацій та інші активи.

Фінансові умови договорів

Банк виступає стороною угод з НБУ, що містять обмеження стосовно фінансових показників та загальної структури ризиків, притаманних Банку. Згідно з цими угодами Банк повинен збільшити статутний капітал, уникати підвищення кредитного ризику, пов'язаного з інсайдерами і третіми особами, отримувати виплати за кредитами у формі грошових коштів, уникати придбання власних викуплених акцій, уникати нових депозитних програм з авансовими платежами за нарахованими відсотками і підтримувати певний рівень операційної діяльності. Ці фінансові зобов'язання можуть обмежити здатність Банку слідувати певним бізнес-стратегіям та брати участь в інших значних операціях у майбутньому.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Розрахунково-касове обслуговування	32 676	35 940
Комісії за обслуговування кредитів	2 706	16 133
Комісії, отримані у зв'язку з позабалансовими операціями	267	6 184
Інші комісії	691	406
Комісійні доходи	<u>36 340</u>	<u>58 663</u>
Розрахунково-касове обслуговування	(9 263)	(9 426)
Послуги з отримання кредитів	-	(700)
Інші комісії	(772)	(215)
Комісійні витрати	<u>(10 035)</u>	<u>(10 341)</u>
Чисті комісійні доходи	<u>26 305</u>	<u>48 322</u>

25. Інші доходи

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Операційна оренда	1 927	3 207
Штрафи отримані	1 609	2 195
Прибуток від продажу основних засобів	253	263
Інше	1 059	409
Усього інші доходи	<u>4 848</u>	<u>6 074</u>

26. Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам, а також інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u> <i>(перераховано)</i>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	67 665	66 862
Витрати на соціальне страхування	19 791	22 162
Витрати на персонал	<u>87 456</u>	<u>89 024</u>
Оренда та утримання приміщень	11 917	11 524
Витрати на ремонт та обслуговування	11 459	8 573
Охорона	7 854	7 379
Офісні витрати	7 572	6 606
Операційні податки	6 356	3 721
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 187	4 472
Послуги зв'язку	3 952	4 677
Юридичні та консультаційні послуги	3 487	1 025
Обробка даних	3 203	3 093
Витрати на маркетинг та рекламу	2 271	4 188
Витрати на відрядження і супутні витрати	1 156	1 770
Благодійна діяльність	893	1 065
Збиток від вибуття основних засобів	813	1 789
Інше	5 294	16 456
Інші операційні витрати	<u>71 414</u>	<u>76 338</u>

27. Управління фінансовими ризиками**Вступ**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банк наражається на кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиками, такі як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Остаточну відповідальність за виявлення і контроль ризиків несе Правління. При цьому Банк має окремі незалежні органи, що відповідають за управління ризиками та їх відстеження.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Комітети, пов'язані з управлінням ризиками (Комітет управління активами та пасивами, Кредитно-інвестиційний комітет, Технологічний комітет)

Комітет управління активами та пасивами несе загальну відповідальність за розробку стратегії управління кредитними ризиками та впровадження принципів, структури, політики та лімітів стосовно ризику ліквідності та процентним ризиком, Кредитно-інвестиційний комітет – кредитним ризиком, Технологічний комітет – операційним ризиком. Комітети в межах своєї відповідальності відповідають за основні питання, пов'язані з ризиками, керують і контролюють процес прийняття рішень щодо ризиків, а також несуть відповідальність за виконання процедур, що стосуються управління ризиками, з метою забезпечення незалежного процесу контролю.

Підрозділ з питань управління ризиками

Підрозділ з питань управління ризиками відповідає за впровадження та здійснення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками для забезпечення незалежного процесу контролю. Підрозділ також відповідає за контроль дотримання принципів, політики управління ризиками та лімітів ризику Банку. Цей підрозділ також забезпечує збір повної інформації в системі оцінки ризику та звітності про ризики.

Казначейство

Казначейство відповідає за управління короткостроковими активами та зобов'язаннями Банку. Казначейство також в першу чергу відповідає за ризики фінансування та ліквідності Банку.

Служба внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку щорічно перевіряються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання Банком цих процедур. Служба внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Наглядовій Раді про встановлені факти та рекомендації.

Система оцінки ризиків та передачі інформації про ризики

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть в ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду і скориговані з урахуванням економічного середовища.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, причому додаткова увага надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню та керівникам відповідних підрозділів. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, суми під ризиком, коефіцієнти ліквідності та зміни у профілі ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Щомісяця старший

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

управлінський персонал оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуалізованої інформації.

Зниження ризику

В рамках управління ризиками Банк використовує похідні і інші інструменти для управління позиціями, що виникають унаслідок змін в процентних ставках, обмінних курсах, а також позицій по прогнозованих операціях.

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

Надмірна концентрація ризиків

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

З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні інструкції щодо зосередження уваги на збереженні диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

Кредитний ризик

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

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Ліміти за контрагентами визначаються з використанням системи класифікації кредитного ризику, що присвоює кожному контрагенту кредитний рейтинг. Рейтинги підлягають регулярному перегляду. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінювати розмір потенційних збитків за ризиками, на які він наражається, та вживати відповідних заходів. Банк здійснює моніторинг впливу кредитного ризику у відношенні цінних паперів, угоди з пов'язаними сторонами та угоди з головними контрагентами на щоденній основі.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, є обмеженим їх справедливою вартістю, визнаною у звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

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

У наведеній нижче таблиці зазначені максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти. Максимальний ризик представлений загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік та договорів застави і після вирахування будь-яких резервів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Максимальна сума ризику 2009 р.	Максимальна сума ризику 2008 р. (перераховано)
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	6	424 968	1 088 759
Кошти в кредитних установах	8	94 456	56 840
Похідні фінансові активи	9	2 348	994
Кредити клієнтам	10	2 331 445	2 592 544
Цінні папери, наявні для продажу	12	236 064	366 613
Інші активи	19	4 783	3 259
		3 094 064	4 109 009
Договірні та умовні фінансові зобов'язання	23	8 413	409 980
Загальний розмір кредитного ризику		3 102 477	4 518 989

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведено у Примітках 10 і 23.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. У наведеній нижче таблиці відображено аналіз кредитної якості в розрізі категорій активів за статтями звіту про фінансовий стан, пов'язаними з кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2009 року

	Примітки	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Усього	Усього
Кошти в кредитних установах	8	94 456	-	-	-	94 456
Кредити клієнтам	10					
Кредити юридичним особам		421 622	951 683	528 739	444 015	2 346 059
Споживчі кредити		33 978	39 864	33 943	66 310	174 095
Іпотечне кредитування		11 410	29 242	17 008	19 176	76 836
		467 010	1 020 789	579 690	529 501	2 596 990
Цінні папери, наявні для продажу	12	236 064	-	-	-	236 064
Усього		797 530	1 020 789	579 690	529 501	2 927 510

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2008 року (перераховано)	Не прострочені і такі, що їх корисність не зменшилась			Прострочені і такі, що їх корисність зменшилась на індивідуальній основі	
	Примітки	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Усього
Кошти в кредитних установах	8	56 840	-	-	56 840
Кредити клієнтам	10				
Кредити юридичним особам		1 664 867	34 876	489 768	2 388 248
Споживчі кредити		147 341	41 633	40 976	309 647
Іпотечне житлове кредитування		24 344	10 149	26 023	82 052
		1 836 552	86 658	556 767	2 779 947
Цінні папери, наявні для продажу	12	366 613	-	-	366 613
Усього		2 260 005	86 658	556 767	3 203 400

Аналіз прострочених кредитів за строками погашення наведений нижче. Більшість прострочених кредитів не вважаються такими, що їх корисність зменшилась.

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

Аналіз прострочених кредитів, але таких, що їх корисність не зменшилась, за строками, що минули з дати затримання платежу в розрізі категорій фінансових активів

	До 30 днів 2009 р.	Від 31 до 60 днів 2009 р.	Від 61 до 90 днів 2009 р.	Понад 90 днів 2009 р.	Усього 2009 р.
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	35 305	-	-	803	36 108
Усього	35 305	-	-	803	36 108
	До 30 днів 2008 р.	Від 31 до 60 днів 2008 р.	Від 61 до 90 днів 2008 р.	Понад 90 днів 2008 р.	Усього 2008 р.
Кредити клієнтам					
Кредити юридичним особам	33 642	6 818	-	49 099	89 559
Споживчі кредити	36 452	135	306	613	37 506
Іпотечне житлове кредитування	9 412	-	-	-	9 412
Усього	79 506	6 953	306	49 712	136 477

Сукупна сума загальної простроченої заборгованості, корисність якої не зменшилась, включає 90 486 тис. грн., що являють собою справедливую вартість застави, утримуваної Банком станом на 31 грудня 2009 року (2008 р.: 266 708 тис. грн.). Детальна інформація про види утримуваної застави наведена у розділі "Застава та інші засоби підвищення якості кредитів" у Примітці 10.

Більш детальна інформація стосовно резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведена у Примітці 10.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Балансова вартість за категоріями реструктурованих фінансових активів

У наведеній нижче таблиці представлена балансова вартість за категоріями реструктурованих фінансових активів.

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Кредити клієнтам		
Кредити юридичним особам	852 598	263 967
Споживчі кредити	5 163	337
Іпотечне житлове кредитування	174	-
Усього	<u>857 935</u>	<u>264 304</u>

Аналіз зменшення корисності

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності окремих кредитів

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

Резерв під зменшення корисності кредитів на сукупній основі

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

	2009 р.			Усього
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	289 224	117 771	17 973	424 968
Кошти в кредитних установах	91 262	3 194	-	94 456
Похідні фінансові активи	1 158	1 190	-	2 348
Кредити клієнтам	2 105 469	-	225 976	2 331 445
Цінні папери, наявні для продажу	236 064	-	-	236 064
Інші активи (монетарні)	3 655	64	1 064	4 783
	2 726 832	122 219	245 013	3 094 064
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	423 612	-	-	423 612
Кошти кредитних установ	1 302	46 519	-	47 821
Кошти клієнтів	2 052 885	4 511	38 087	2 095 483
Похідні фінансові зобов'язання	519	-	-	519
Інші зобов'язання (монетарні)	6 230	-	-	6 230
	2 484 548	51 030	38 087	2 573 665
Чисті активи/зобов'язання	242 284	71 189	206 926	520 399
	2008 р. (перераховано)			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн США та інші іноземні банки	Усього
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	622 631	465 085	1 043	1 088 759
Кошти в кредитних установах	56 840	-	-	56 840
Похідні фінансові активи	994	-	-	994
Кредити клієнтам	2 329 662	21 835	241 047	2 592 544
Цінні папери, наявні для продажу	366 613	-	-	366 613
Інші активи (монетарні)	2 858	401	-	3 259
	3 379 598	487 321	242 090	4 109 009
Зобов'язання:				
Заборгованість перед НБУ	181 700	-	-	181 700
Кошти кредитних установ	260 708	357 357	10	618 075
Кошти клієнтів	2 861 236	29 794	22 038	2 913 068
Похідні фінансові зобов'язання	1 644	-	-	1 644
Інші зобов'язання (монетарні)	8 405	-	-	8 405
	3 313 693	387 151	22 048	3 722 892
Чисті активи/зобов'язання	66 905	100 170	220 042	386 117

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управління активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснення щоденного моніторингу майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків та наявність застави з високим рейтингом, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого припинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Крім цього, Банк має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від розміру залучених від клієнтів коштів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

	<u>2009 р., %</u>	<u>2008 р., %</u>
Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	65,89	75,78
Н5 "Норматив поточної ліквідності" (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	51,62	71,60
Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	27,32	38,81

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2009 року на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів. Виплати, що мають бути зроблені на вимогу про погашення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації про вимогу поточних і строкових коштів клієнтами.

Фінансові зобов'язання	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	
Станом на 31 грудня 2009 року	місяців	місяців	років	5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	17 792	118 541	365 410		501 743
Кошти кредитних установ	39 334	168	9 129		48 631
Похідні фінансові інструменти:					
- Суми до сплати за договорами	104 029	3 453	-	-	107 482
- Суми до отримання за договорами	(104 703)	(4 609)	-	-	(109 312)
Кошти клієнтів	1 348 441	472 003	221 304	298 653	2 340 401
Інші зобов'язання	6 230	-	-	-	6 230
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	1 411 123	589 556	595 843	298 653	2 895 175

Фінансові зобов'язання	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	
Станом на 31 грудня 2008 року	місяців	місяців	років	5 років	Усього
Заборгованість перед НБУ	53 813	144 654	-	-	198 467
Кошти кредитних установ	287 823	349 008	8 140	-	644 971
Похідні фінансові інструменти:					
- Суми до сплати за договорами	89 311	-	-	-	89 311
- Суми до отримання за договорами	(89 961)	-	-	-	(89 961)
Кошти клієнтів	2 057 736	782 149	199 346	-	3 039 231
Інші зобов'язання	8 405	-	-	-	8 405
Усього недисконтовані фінансові зобов'язання	2 407 127	1 275 811	207 486	-	3 890 424

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

	До 3	Від 3 до 12	Від 1 до 5	Понад	
	місяців	місяців	років	5 років	Усього
2009 р.	18 540	26 573	9 808	-	54 921
2008 р.	212 132	255 093	63 339	-	530 564

Банк вважає, що йому не доведеться виконати всі потенційні зобов'язання до закінчення строку дії відповідних угод.

Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк отримав значне фінансування від НБУ. Будь-яке суттєве вилучення цих коштів матиме негативний вплив на діяльність Банку. Керівництво вважає, що фінансування Банку залишиться на теперішньому рівні у найближчому майбутньому, і у разі вилучення коштів Банк буде повідомлений заздалегідь, щоб мати достатньо часу для реалізації ліквідних активів для забезпечення повернення цих коштів.

До складу коштів клієнтів включено строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (див. Примітку 21).

Ринковий ризик – неторговий портфель

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості майбутніх грошових потоків за фінансовими інструментами внаслідок коливання ринкових перемінних, таких як процентні ставки, обмінні курси валют та ціни дольових інструментів. Управління ринковим ризиком здійснюється на основі аналізу чутливості. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки та справедливу вартість фінансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих обґрунтованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, утримувані станом на 31 грудня 2009 року.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2009 р.		Зменшення у базисних пунктах 2009 р.	
	Вплив на чистий процентний дохід 2009 р.		Вплив на чистий процентний дохід 2009 р.	
Євро (EONIA)	75	4	75	(4)

Валюта	Збільшення у базисних пунктах 2008 р.		Зменшення у базисних пунктах 2008 р.	
	Вплив на чистий процентний дохід 2008 р.		Вплив на чистий процентний дохід 2008 р.	
Євро (EONIA)	75	-	75	-

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

В таблиці вказані валюти, які піддають Банк значному ризику станом на 31 грудня 2009 року, монетарних активів та зобов'язань і прогнозованих грошових потоків. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку (внаслідок неторгових монетарних активів та зобов'язань, що є чутливими до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, %, 2009 р.		Зменшення валютного курсу, %, 2009 р.	
	Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.		Вплив на прибуток до оподаткування 2009 р.	
Російський рубль	+34,0	465	-34,0	(465)
Долар США	+31,3	(8 175)	-31,3	8 175
Євро	+33,1	(3 421)	-33,1	3 421

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Валюта	Вплив на		Вплив на	
	Збільшення валютного курсу, %, 2008 р.	прибуток до оподаткування 2008 р.	Зменшення валютного курсу, %, 2008 р.	прибуток до оподаткування 2008 р.
Російський рубль	+36,4	363	-36,4	(363)
Долар США	+33,8	46 625	-33,8	(46 625)
Євро	+39,7	(3 116)	-39,7	3 116

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур звірки, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночне розкриття справедливої вартості фінансових інструментів подається відповідно до вимог МСФЗ 7 "Фінансові Інструменти: Розкриття" і МСБЗ 39 "Фінансові Інструменти: Визнання та Оцінка". Справедлива вартість визначається як сума, за якою інструмент міг би бути обмінаний в поточній угоді між добре поінформованими та готовими до обміну не пов'язаними сторонами, на звичайних комерційних умовах, окрім примусового або ліквідаційного продажу.

Справедлива вартість фінансових активів і пасивів, які у цій фінансовій звітності відображені не за справедливою вартістю, має довідковий характер.

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами. Таблиця не включає нефінансові активи та нефінансові зобов'язання.

	Балансова вартість 2009 р.	Справедлива вартість 2009 р.	Балансова вартість 2008 р.	Справедлива вартість 2008 р.
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	424 968	424 968	1 088 759	1 088 759
Кошти в кредитних установах	94 456	94 456	56 840	56 840
Кредити клієнтам	2 331 445	2 194 589	2 592 544	2 491 504
Похідні фінансові активи (рівень 2)	2 348	2 348	994	994
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (рівень1)	17 992	17 992	114 547	114 547
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (рівень2)	218 072	218 072	252 066	252 066
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	423 612	423 612	181 700	181 700
Кошти кредитних установ	47 821	47 821	618 075	618 075
Кошти клієнтів	2 095 483	2 032 715	2 913 030	2 903 598
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (рівень 2)	519	519	1 644	1 644

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

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків з застосуванням чинних ринкових процентних ставок до боргових зобов'язань з аналогічним кредитним ризиком та строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових зобов'язань, що котируються на ринку, визначається на основі ринкових цін. Щодо випущених цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, використовується метод дисконтованого грошового потоку на основі чинних процентних ставок, виходячи зі співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривої доходності), які відповідають строку, що залишається до їх погашення.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення і розкриття інформації стосовно справедливої вартості фінансових активів, що включає зміни справедливої вартості у зв'язку з певними альтернативними припущеннями, використовуваними у моделі оцінки:

1-й рівень: справедлива вартість визначається безпосередньо на основі котирувань фінансового інструменту на активних ринках;

2-й рівень: стосовно фінансових інструментів, за якими немає ринкових котирувань, справедлива вартість визначається за допомогою моделей оцінки на основі припущень, підтверджених спостережуваними ринковими цінами, і ставок, що діяли на звітну дату, тобто прямо або опосередковано на основі інформації, спостережуваної на ринку;

3-й рівень: стосовно фінансових інструментів, справедлива вартість яких не може бути визначена на основі ринкових котирувань або моделей оцінки на основі інформації, спостережуваної на ринку, Банк застосовує моделі оцінки, в яких використовуються вихідні дані, що суттєво впливають на відображену у звітності справедливу вартість фінансових інструментів, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваній на ринку. Такий підхід є належним для інвестицій в акції та боргові цінні папери, що не котируються на ринку.

Протягом року пере класифікацій між 1-м та 2-м рівнями не відбувалося.

Нижче представлено опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю, за допомогою методик оцінки. Вони включають в себе оцінку Банком припущень, які могли б використовуватись учасником ринку при визначенні вартості інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найчастіше застосовувані моделі оцінки включають моделі встановлення форвардних цін і моделі свопів, у яких використовується розрахунок приведеної вартості. Моделі об'єднують у собі різні вихідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні і спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які включають виключно дані, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність, рівня гудвілу компанії, її керівництва і засновників/акціонерів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

29. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У таблиці нижче представлений аналіз активів і зобов'язань за строками погашення. Недисконтовані зобов'язання Банку з виплат за відповідними договорами наведені у Примітці 27 "Управління фінансовими ризиками".

	2009 р.		
	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	424 968	-	424 968
Банківські метали	5 156	-	5 156
Кошти в кредитних установах	94 456	-	94 456
Похідні фінансові активи	2 348	-	2 348
Кредити клієнтам	1 132 450	1 198 995	2 331 445
Активи, утримувані для продажу	8 913	-	8 913
Цінні папери, наявні для продажу	230 203	5 861	236 064
Інвестиційна нерухомість	-	1 479	1 479
Основні засоби	-	220 912	220 912
Нематеріальні активи	-	10 616	10 616
Поточні активи з податку на прибуток	3 275	-	3 275
Інші активи	6 114	-	6 114
Усього	1 907 883	1 437 863	3 345 746
Фінансові зобов'язання			
Заборгованість перед НБУ	68 000	355 612	423 612
Кошти кредитних установ	39 287	8 534	47 821
Похідні фінансові зобов'язання	519	-	519
Кошти клієнтів	1 749 012	346 471	2 095 483
Авансові внески до статутного капіталу	152 869	-	152 869
Відстрочені податкові зобов'язання	-	47 834	47 834
Резерви	711	-	711
Інші зобов'язання	12 497	-	12 497
Усього	2 022 895	758 451	2 781 346
Чиста позиція	(115 012)	679 412	564 400
2008 р. (перераховано)			
	До одного року	Понад один рік	Усього
Фінансові активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 088 759	-	1 088 759
Банківські метали	4 228	-	4 228
Кошти в кредитних установах	56 840	-	56 840
Похідні фінансові активи	994	-	994
Кредити клієнтам	1 295 093	1 297 451	2 592 544
Цінні папери, наявні для продажу	361 608	5 005	366 613
Інвестиційна нерухомість	-	1 515	1 515
Основні засоби	-	200 303	200 303
Нематеріальні активи	-	7 795	7 795
Поточні активи з податку на прибуток	5 415	-	5 415
Інші активи	5 352	-	5 352
Усього	2 818 289	1 512 069	4 330 358
Фінансові зобов'язання			
Заборгованість перед НБУ	181 700	-	181 700
Кошти кредитних установ	611 996	6 079	618 075
Похідні фінансові зобов'язання	1 644	-	1 644
Кошти клієнтів	2 528 457	384 611	2 913 068
Відстрочені податкові зобов'язання	-	39 086	39 086
Резерви	3 247	-	3 247
Інші зобов'язання	12 340	-	12 340
Усього	3 339 384	429 776	3 769 160
Чиста позиція	(521 095)	1 082 293	561 198

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБЗ (IAS) 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2009 р.			2008 р.		
	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Власники</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Компанії під спільним контролем</i>	<i>Власники</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Непогашені кредити станом на 1 січня, загальна вартість	3 622	-	12	653	-	12
Кредити, надані протягом року	113 690	-	(7)	98 365	-	-
Кредити, погашені протягом року	(115 336)	-	-	(95 396)	-	-
Непогашені кредити станом на 31 грудня, загальна вартість	1 976	-	5	3 622	-	12
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня	(447)	-	-	(112)	-	-
Непогашені кредити станом на 31 грудня, чиста вартість	1 529	-	5	3 510	-	12
Процентні доходи за кредитами	755	-	2	668	-	2
Депозити станом на 1 січня	975 999	98 078	8 133	622 792	53 709	4 194
Депозити, отримані протягом року	819 802	153 909	19 432	3 112 374	76 322	6 670
Депозити, виплачені протягом року	(1 289 214)	(172 570)	(17 986)	(2 759 167)	(31 953)	(2 731)
Депозити станом на 31 грудня	506 587	79 417	9 579	975 999	98 078	8 133
Поточні рахунки юридичних/фізичних осіб	118 344	86 543	3 334	362 045	37 485	5 623
Поточні рахунки в кредитних установах	53 638	-	-	48 745	-	-
Поточні рахунки кредитних установ	-	-	-	252 986	-	-
Інші активи	353	-	-	235	-	-
Інші зобов'язання	-	4 717	3	-	4 423	-
Авансові внески до статутного капіталу	4 335	-	-	-	-	-
Процентні витрати за депозитами	57 565	11 928	1 148	58 229	8 236	516
Інші доходи	15 545	1 563	13	24 580	197	-
Інші витрати	1 196	873	-	2 002	98	-

Операції зі зв'язаними сторонами, як із ключовим управлінським персоналом, так і з членами Банку, здійснювались на звичайних комерційних умовах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала таке:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	9 841	10 503
Витрати на соціальне страхування	613	722
Усього виплати ключовому управлінському персоналу	10 454	11 225

31. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ.

Протягом минулого року Банк повністю дотримувався усіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

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

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

Показник достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2009 та 2008 років показник достатності капіталу Банку складав:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Основний капітал	667 300	418 281
Додатковий капітал	7 435	129 861
Усього капітал	674 735	548 142
Активи, зважені за ризиком	3 213 024	3 893 054
Показник достатності капіталу	21%	14%

Нормативний капітал складається з капіталу першого рівня, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням залишкової вартості нематеріальних активів, капіталовкладень у нематеріальні активи та збитків поточного і попереднього років. Іншим компонентом нормативного капіталу є капітал другого рівня, який включає стандартні резерви за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, резерв переоцінки майна, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованого доходу, простроченого більш ніж на 30 днів, за вирахуванням резерву під сумнівні нараховані проценти, субординованого довгострокового боргу, нерозподіленого прибутку попередніх років.

Показник достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

Показник достатності капіталу, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 року, який у подальшому зазнав змін, включаючи зміни з урахуванням ринкових ризиків, станом на 31 грудня 2009 та 2008 років складав:

	<u>2009 р.</u>	<u>2008 р.</u>
Капітал першого рівня	576 511	566 839
Капітал другого рівня	(12 111)	(5 641)
Усього капітал	564 400	561 198
Активи, зважені за ризиком	2 434 581	2 719 356
Показник достатності капіталу першого рівня	23,89%	20,84%
Показник достатності капіталу	23,39%	20,64%

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

32. Події після звітної дати

31 березня 2010 року, Загальні збори Акціонерів схвалили рішення збільшити статутний капітал Банку на 47 131 тис. грн.