**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ТАСКОМБАНК»**

**Фінансова звітність**

**станом на 31 грудня 2011 року**

**Разом із Висновком незалежних аудиторів**

**З М І С Т**

[Висновок незалежного аудитора 2](#_Toc328123746)

[Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року 4](#_Toc328123747)

[Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року 5](#_Toc328123748)

[Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік 6](#_Toc328123749)

[Звіт про зміни у власному капіталі за 2011 рік 7](#_Toc328123750)

[Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік 8](#_Toc328123751)

[Примітки до фінансової звітності 9](#_Toc328123752)

[1. Загальні відомості про Банк 9](#_Toc328123753)

[2. Умови здійснення діяльності 9](#_Toc328123754)

[3. Основа подання фінансової звітності 9](#_Toc328123755)

[4. Облікова політика і методи оцінки 10](#_Toc328123756)

[5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності 22](#_Toc328123757)

[6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ 24](#_Toc328123758)

[7. Заборгованість інших банків 24](#_Toc328123759)

[8. Кредити та аванси клієнтам 25](#_Toc328123760)

[9. Цінні папери, наявні для продажу 30](#_Toc328123761)

[10. Інвестиційна нерухомість 30](#_Toc328123762)

[11. Основні засоби та нематеріальні активи 31](#_Toc328123763)

[12. Активи, утримувані для продажу 31](#_Toc328123764)

[13. Інші фінансові активи 32](#_Toc328123765)

[14. Інші активи 32](#_Toc328123766)

[15. Заборгованість перед іншими банками 32](#_Toc328123767)

[16. Заборгованість перед клієнтами 33](#_Toc328123768)

[17. Боргові цінні папери, емітовані Банком 34](#_Toc328123769)

[18. Субординований борг 34](#_Toc328123770)

[19. Інші зобов’язання 35](#_Toc328123771)

[20. Акціонерний капітал 35](#_Toc328123772)

[21. Резерви переоцінок 36](#_Toc328123773)

[22. Чистий процентний дохід 36](#_Toc328123774)

[23. Чистий комісійний дохід 37](#_Toc328123775)

[24. Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою та цінними паперами 37](#_Toc328123776)

[25. Інший операційний дохід 37](#_Toc328123777)

[26. Витрати на персонал 38](#_Toc328123778)

[27. Інші адміністративні та операційні витрати 38](#_Toc328123779)

[28. Податок на прибуток 39](#_Toc328123780)

[29. Прибуток/(збиток) на акцію 40](#_Toc328123781)

[30. Умовні зобов’язання 40](#_Toc328123782)

[31. Операції зі зв’язаними сторонами 41](#_Toc328123783)

[32. Управління капіталом та достатність капіталу 42](#_Toc328123784)

[33. Класифікація та справедлива вартість фінансових інструментів 44](#_Toc328123785)

[34. Управління ризиками 46](#_Toc328123786)

#

# Висновок незалежного аудитора

**Акціонерам та керівництву**

**АТ «ТАСкомбанк»**

Ми провели аудиторську перевірку доданих фінансових звітів публічного акціонерного товариства «ТАСкомбанк», м. Київ, Україна (надалі – Банк), що включають звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі, звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

**Відповідальність управлінського персоналу**

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення доданих фінансових звітів у відповідності до Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (надалі – МСФЗ). Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження, та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

**Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. За винятком зазначеного у наступному параграфі, ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних Стандартів Аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

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

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

**Висновок**

На нашу думку, фінансові звіти достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображають фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2011 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до МСФЗ.

Київ, 26 червня 2012 року

ТОВ БДО

# Положення про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов’язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності АТ «ТАСкомбанк» (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2011 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

* вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
* застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
* дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
* підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

* розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
* ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
* забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
* прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
* виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року, затверджена та підписана від імені Банку:

26 червня 2012 року

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Дубєй В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Бурдіна О.М./

# Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2011** | 2010 |
| **Активи** |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в Національному банку України | 6 | **81,909** | 89,503 |
| Заборгованість інших банків | 7 | **966,774** | 605,360 |
| Кредити та аванси клієнтам | 8 | **872,259** | 746,604 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 9 | **146,907** | 153,700 |
| Інвестиційна нерухомість | 10 | **6,231** | 8,698 |
| Нематеріальні активи | 11 | **4,756** | 1,332 |
| Основні засоби | 11 | **71,621** | 66,876 |
| Активи, утримувані для продажу | 12 | **142,975** | 78,577 |
| Поточні податкові активи |  | **-** | 615 |
| Відстрочені податкові активи |  | **587** | - |
| Інші фінансові активи | 13 | **101,457** | 101,534 |
| Інші активи  | 14 | **4,209** | 2,048 |
| **Всього активи** |  | **2,399,685** | 1,854,847 |
|  |  |  |  |
| **Зобов'язання**  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | 15 | **380,101** | 274,890 |
| Заборгованість перед клієнтами | 16 | **1,702,445** | 1,338,204 |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 17 | **42,036** | 48,087 |
| Поточні податкові зобов’язання |  | **326** | - |
| Відстрочені податкові зобов’язання |  | **-** | 2,552 |
| Субординований борг | 18 | **55,234** | 10,042 |
| Інші зобов'язання  | 19 | **3,447** | 2,073 |
| **Всього зобов'язання** |  | **2,183,589** | 1,675,848 |
|  |  |  |  |
| **Власний капітал**  |  |  |  |
| Акціонерний капітал | 20 | **169,295** | 169,295 |
| Резерв переоцінки | 21 | **19,215** | 17,229 |
| Накопичений прибуток/(збиток)  |  | **27,586** | (7,525) |
| **Всього власний капітал** |  | **216,096** | 178,999 |
| **Всього власний капітал та зобов'язання** |  | **2,399,685** | 1,854,847 |

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Дубєй В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Бурдіна О.М./

# Звіт про сукупні прибутки та збитки за 2011 рік

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примітки** | **2011** | 2010 |
|  |  |  |  |
| Процентні доходи | 22 | **160,936** | 158,894 |
| Процентні витрати | 22 | **(137,957)** | (114,527) |
| **Чистий процентний дохід** |  | **22,979** | 44,367 |
| Чистий комісійний дохід | 23 | **28,705** | 26,921 |
| Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою та цінними паперами | 24 | **16,911** | 6,439 |
| Інший операційний дохід | 25 | **116,450** | 37,231 |
| **Всього операційний дохід** |  | **185,045** | 114,958 |
| Збільшення резервів на покриття збитків за кредитами та іншими активами | 7, 8, 13, 14, 19 | **(79,933)** | (50,951) |
| Збитки від зменшення корисності цінних паперів |  | **(108)** | (4,426) |
| **Чистий операційний дохід** |  | **105,004** | 59,581 |
| Витрати на персонал | 26 | **(42,384)** | (35,898) |
| Знос і амортизація | 11 | **(5,719)** | (3,645) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 27 | **(21,849)** | (22,082) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування |  | **35,052** | (2,044) |
| Податок на прибуток | 28 |  **60**  | (2,424) |
| **Чистий прибуток/(збиток) за рік** |  |  **35,112**  | (4,468) |
|  |  |  |  |
| **Інші сукупні прибутки та збитки** |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів |  | **(10)** | 25 |
| Відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків |  | **2** | (6) |
| Вплив зміни ставки оподаткування на відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків |  | **1,993** | 1,844 |
| **Інші сукупні прибутки та збитки за рік за вирахуванням податків**  |  | **1,985** | 1,863 |
| **Всього сукупні прибутки та збитки за рік за вирахуванням податків** |  | **37,097** | (2,605) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Базовий та скоригований (збиток)/прибуток на акцію (в гривнях на акцію)** | 29 | **10.64** | (1.35) |

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Дубєй В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Бурдіна О.М./

# Звіт про зміни у власному капіталі за 2011 рік

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Акціонерний капітал** | **Резерв переоцінки** | **Накопичений прибуток/****(збиток** | **Власний капітал, всього** |
| **Сальдо на 31 грудня 2009 року** | **169,295** | **15,366** | **(3,057)** | **181,604** |
| Чистий результат поточного року | - | - | (4,468) | **(4,468)** |
| Інші сукупні прибутки та збитки: |  |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів | - | 25 | - | **25** |
| Вплив оподаткування при переоцінці цінних паперів | - | (6) | - | **(6)** |
| Вплив зміни ставки оподаткування на відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків  | - | 1,844 | - | **1,844** |
| **Всього сукупні прибутки та збитки** | - | 1,863 | (4,468) | **(2,605)** |
| Випуск акцій | - | - | - | **-** |
| **Сальдо на 31 грудня 2010 року** | **169,295** | **17,229** | **(7,525)** | **178,999** |
| Чистий результат поточного року | - | - | 35,112 | **35,112** |
| Інші сукупні прибутки та збитки: |  |  |  |  |
| Переоцінка цінних паперів | - | (10) | - | **(10)** |
| Вплив оподаткування при переоцінці цінних паперів | - | 2 | - | **2** |
| Вплив зміни податкового законодавства на відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків  | - | 1,993 | - | **1,993** |
| **Всього сукупні прибутки та збитки** | - | 1,985 | 35,112 | **37,097** |
| Випуск акцій | - | - | - | **-** |
| **Сальдо на 31 грудня 2011 року** | **169,295** | **19,214** | **27,587** | **216,096** |

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Дубєй В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Бурдіна О.М./

# Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| **Рух коштів від операційної діяльності** |  |  |
| Проценти отримані | **168,011**  | 140,459  |
| Проценти сплачені  | **(136,271)** | (113,439) |
| Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою та цінними паперами отриманий | **16,911**  | 6,439  |
| Чистий комісійний дохід отриманий | **28,705**  | 26,921  |
| Виручка від реалізації активів, утримуваних для продажу отриманий | **111,475**  | 68,790  |
| Інший операційний дохід отриманий | **69,087**  | 9,651  |
| Витрати на персонал сплачені  | **(42,384)** | (35,898) |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені | **(21,849)** | (22,082) |
| **Операційний рух коштів до змін в операційних активах та зобов’язаннях** | **193,685** | 80,841 |
| (Збільшення)/зменшення в операційних активах: |  |  |
| Обов’язковий резерв у Національному банку України | **(17,171)** | 14,942  |
| Заборгованість інших банків | **(159,010)** | (260,674) |
| Кредити та аванси клієнтам | **(341,785)** | (199,232) |
| Цінні папери, наявні для продажу | **6,393**  | (154,759) |
| Інші фінансові активи | **57**  | (82,405) |
| Інші активи | **620** | 303  |
| Збільшення/(зменшення) в операційних зобов`язаннях: |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | **105,045**  | 172,942  |
| Заборгованість перед клієнтами | **362,483**  | 716,179  |
| Інші зобов’язання | **1,311**  | 647  |
| **Чистий рух коштів в процесі операційної діяльності до оподаткування** | **151,628**  | 288,784  |
| Сплачений податок на прибуток | **(143)** | (226) |
| **Чисте надходження коштів від операційної діяльності** | **151,485**  | 288,558  |
| **Рух коштів в процесі інвестиційної діяльності**  |  |  |
| Придбання основних засобів | **(14,389)** | (4,307) |
| Реалізація основних засобів | **221**  | 6  |
| **Чисте спрямування коштів в інвестиційну діяльність** | **(14,168)** | (4,301) |
| **Рух коштів в процесі фінансової діяльності** |  |  |
| Надходження субординованого боргу | **45,000**  | 10,000  |
| (Погашення)/випуск боргових цінних паперів | **(5,623)** | 27,151  |
| **Чисте надходження коштів від фінансової діяльності** | **39,377**  | 37,151  |
| **Чисті зміни в грошових коштах та їх еквівалентах** | **176,694**  | 321,408  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року**  | **396,424**  | 75,016  |
| **Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року**  | **573,118**  | 396,424  |

Голова Правління \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /Дубєй В.В./

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Бурдіна О.М./

## Примітки до фінансової звітності

## 1. Загальні відомості про Банк

Публічне акціонерне товариство «ТАСкомбанк» (надалі – Банк) створене у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 84 від 25 жовтня 2011 року.

Банк був створений у 1997 році. З того часу Банк здійснював свою діяльність під різними іменами. У 2011 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив свою назву на Публічне акціонерне товариство «ТАСкомбанк»

Головний офіс Банку розташований у м. Київ. Станом на 31 грудня 2011 року Банк має 22 відділення на території України (2010: 24 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2011 року склала 404 працівника (2010: 387 працівників).

Юридична адреса Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Куренівська, 15А.

Основним акціонером Банку являється ЗАТ «Холдінгова компанія «Теко-Дніпрометиз», яка володіє 99.7 % (2010: 97.1 %) акцій Банку.

## 2. Умови здійснення діяльності

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, включаючи наявність валюти, що не є вільно конвертованою за межами України, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки.

Нещодавня глобальна фінансова криза мала суттєвий вплив на економіку України, і, починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація у фінансовому та корпоративному секторах України значно погіршилась. У 2010-2011 роках в українській економіці розпочалось та продовжувалось поступове відновлення економічного зростання. Відновлення супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу української гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку.

Подальший економічний розвиток України значною мірою залежить від ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній та політичній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництва стосовно можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## 3. Основа подання фінансової звітності

***Заява про відповідність***

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

***Історична вартість***

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей як цінні папери, наявні для продажу, будівлі, які відображені за вартістю переоцінки за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, а також інвестиційна нерухомість, яка обліковується за справедливою вартістю.

***Бухгалтерський облік в умовах гіперінфляції***

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Вплив застосування МСФЗ (МСБО) 29 *«Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»* полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною на 31 грудня 2000 року, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

***Функціональна валюта та валюта подання***

Основний об’єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Українська гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність за національними правилами обліку. Виходячи з цього, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня. Всі суми в даній фінансовій звітності представлені в тисячах українських гривень (якщо не вказано інше).

## 4. Облікова політика і методи оцінки

***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком***

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов’язковими для застосування з 1 січня 2010 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправка до МСБО 24 *«Розкриття інформації щодо зв’язаних сторін»*. Стандарт у новій редакції діятиме для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати. Він уточнює визначення зв’язаної сторони та спрощує ідентифікацію відносин зв’язаних сторін, а також виправляє невідповідності, що виникали при застосуванні стандарту. Стандарт в новій редакції передбачає часткове виключення із вимог щодо розкриття інформації для компаній, зв’язаних з державою.

Поправка до МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»: «Класифікація випусків прав на акції», буде діяти для річних періодів, які починаються з 1 лютого 2010 року або пізніше. Поправка змінює визначення фінансового зобов’язання з метою класифікації прав на акції (а також певних опціонів та варрантів) в якості інструментів капіталу у випадку, якщо такі права надаються на пропорційній основі всім власникам одного і того ж класу непохідних інструментів капіталу компанії, або з метою придбання фіксованої кількості інструментів капіталу компанії за фіксовану суму в будь-якій валюті.

Поправка до Інтерпретації 14 *«Передплати щодо вимог про мінімальне фінансування»*, діятиме для річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або пізніше та застосовується ретроспективно. Поправка пояснює оцінку вартості відшкодування чистих пенсійних активів. Передплати щодо вимог про мінімальне фінансування можуть обліковуватися у якості активу.

Інтерпретація 19 «Погашення фінансових зобов'язань, шляхом надання інструментів капіталу» набирає чинності для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або після цієї дати. Інтерпретація уточнює, що інструменти капіталу, надані кредитору для погашення фінансового зобов’язання, відповідають критеріям класифікації у якості сплаченої винагороди. Випущені інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. Якщо їх справедливу вартість не може бути надійно визначена, вони оцінюються за справедливою вартістю погашеного зобов’язання. Доходи або витрати негайно визнаються у складі прибутків чи збитків.

Удосконалення МСФЗ – у травні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала комплект поправок до своїх стандартів. Удосконалення набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 липня 2010 року або пізніше, або для річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати.

Прийняття зазначених стандартів та інтерпретацій не мало суттєвого впливу на фінансові результати та фінансовий стан Банку.

***Операції в іноземній валюті***

Операції в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті, представлені в перерахунку в українській гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Станом на 31 грудня 2011, 2010 та 2009 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 | 2009 |
| Долар США | **7.990** | 7.962 | 7.985 |
| Євро | **10.298** | 10.573 | 11.449 |
| Російські рублі | **0.250** | 0.261 | 0.264 |

***Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ***

Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та всі короткострокові міжбанківські розміщення та залишки на поточних рахунках в інших банках показані в складі заборгованості інших банків.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

***Фінансові активи***

Банк класифікує свої активи в наступні чотири категорії:

(і) фінансові активи, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток чи збиток;

(іі) кредити та дебіторська заборгованість;

(ііі) фінансові активи, утримувані до погашення;

(іv) фінансові активи, наявні для продажу.

Банк здійснює класифікацію фінансових активів у момент їхнього первісного визнання. Класифікація фінансових активів при первісному визнанні залежить від мети, з якої були придбані ці фінансові активи та від їх характеристик.

У процесі застосування облікової політики Банку при визначенні фінансових активів, визнаних у фінансовій звітності, керівництво Банку використало судження й оцінки, найбільш суттєві з яких представлено нижче.

***Первісне визнання фінансових інструментів***

Фінансові активи й фінансові зобов'язання відображаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною за договором у відношенні відповідного фінансового інструмента. Банк відображає придбання й реалізацію фінансових активів і фінансових зобов'язань на стандартних умовах за датою складання угоди.

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов’язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

***Справедлива вартість фінансових інструментів***

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

Справедлива вартість усіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається за допомогою відповідних методів оцінки з максимальним використанням ринкових даних. Методи оцінки включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з аналогічними інструментами, щодо яких існує інформація про ринкові ціни, моделі ціноутворення оцінки опціонів та інші методи оцінки.

***Перекласифікація фінансових активів***

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

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у прибутку або збитку, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає, відповідно, його новою первісною або амортизованою вартістю.

***Припинення визнання фінансових активів***

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовно, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;

- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і

- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

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

Фінансові активи, що класифікуються як утримувані для продажу,а також ті з них, які класифікуються під час первісного визнання як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відносять до категорії “цінні папери за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”. Фінансові активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для продажу, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки чи збитки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, відображаються у складі прибутку або збитку.

Фінансові активи, що включені до цієї категорії, первісно визнаються управлінським персоналом, якщо задовольняються такі критерії:

• віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними або

• активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов’язань або обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією або

• фінансовий інструмент містить вбудований похідний фінансовий інструмент, якщо тільки він не змінює значною мірою рух грошових коштів, або коли при проведенні обмеженого аналізу або взагалі без нього є очевидним, що такий фінансовий інструмент має бути відображений окремо.

Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не перекласифіковуються після первісного визнання.

***Кредити клієнтам***

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу, і вони не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

***Заборгованість інших банків***

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

***Фінансові активи, наявні для продажу***

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові активи у вигляді цінних паперів, які керівництво має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери. Керівництво Банку класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

Спочатку фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за вартістю придбання, що дорівнює справедливій вартості витрачених коштів. До первісної вартості додаються витрати по угоді, безпосередньо пов'язані із придбанням фінансового активу. Після первісної оцінки фінансові активи, наявні для продажу, враховуються за справедливою вартістю на основі котирувань на покупку. Деякі фінансові активи, наявні для продажу, по яких не має котирувань із зовнішніх незалежних джерел, можуть оцінюватися керівництвом Банку за справедливою вартістю, що основана на результатах недавнього продажу аналогічних фінансових активів незв'язаним третім сторонам, на аналізі іншої інформації, такої, як дисконтовані грошові потоки та фінансова інформація про об'єкт інвестицій, а також на застосуванні інших методик оцінки.

Нереалізовані доходи й витрати, що виникають у результаті зміни справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу, відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків. При вибутті фінансових активів, наявних для продажу, відповідні накопичені нереалізовані доходи й витрати включаються до складу прибутків та збитків. Знецінення раніше переоцінених активів відображається на рахунках інших сукупних прибутків та збитків в межах раніше створеного резерву переоцінки фінансових активів, наявних для продажу.

Процентні доходи за фінансовими активами, наявними для продажу, розраховуються на основі методу ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутків та збитків. Дивіденди, отримані за цінними паперами, наявними для продажу, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у складі статті Дивіденди отримані в момент встановлення права Банку на одержання відповідних виплат і за умови існування ймовірності одержання дивідендів.

***Придбані векселі***

Придбані векселі включаються до складу фінансових активів, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, фінансових активів, наявних для продажу, заборгованості інших банків або кредитів клієнтам залежно від їхнього економічного змісту та в подальшому переоцінюються й враховуються відповідно до облікової політики, застосовуваної для цих категорій активів.

***Зменшення корисності фінансових активів***

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності. У випадку, якщо в Банку відсутні об'єктивні докази зменшення корисності для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його істотності), цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється в сукупності з ними на предмет зменшення корисності.

1. *Зменшення корисності Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам*

Відносно Заборгованості інших банків і Кредитів клієнтам, які обліковуються за амортизованою вартістю, Банк спочатку оцінює на індивідуальній основі наявність об'єктивних ознак знецінення для окремо значимих фінансових активів, і в сукупності для фінансових активів, які не являються окремо значимими.

Нижче перераховані основні критерії, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності заборгованості інших банків і кредитів клієнтам по окремо значимих фінансових активах:

- прострочення будь-якого чергового платежу;

- значні фінансові труднощі позичальника, підтверджені фінансовою інформацією, що є в розпорядженні Банку;

- загроза банкрутства або інша фінансова реорганізація позичальника;

- негативна зміна національних або місцевих економічних умов, що впливають на позичальника;

- порушення договору, наприклад, відмова або ухиляння від сплати процентів або основної суми боргу;

- надання кредитором пільгових умов по економічних або юридичних причинах, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, на що кредитор не зважився б ні при яких інших обставинах.

Якщо Банк вирішує, що по фінансовому активу, що оцінювався на індивідуальній основі, не існує об'єктивних ознак знецінення, цей актив включається в групу фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи групуються за аналогічними характеристиками кредитного ризику, такими як вид активу, галузь, географічне місце розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші фактори. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх потоків коштів для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов відносно оцінюваних активів.

У випадку наявності об'єктивних свідчень понесення збитків від зменшення корисності, сума збитку представляє собою різницю між балансовою вартістю активу та дисконтованою вартістю оцінених майбутніх потоків грошових коштів. Балансова вартість знижується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у складі прибутків та збитків.

Теперішня вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується по первісній ефективній процентній ставці активу. Якщо кредит наданий по змінній процентній ставці, то ставкою дисконтування для оцінки збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок дисконтованої вартості очікуваних майбутніх потоків коштів за фінансовими активами, наданими як забезпечення, відображає грошові кошти, які можуть бути отримані у випадку стягнення активу, за винятком витрат на отримання та реалізацію забезпечення, незалежно від наявності можливості такого стягнення.

Майбутні потоки коштів у групі кредитів, які сукупно оцінюються на предмет зменшення корисності, визначаються на основі історичної інформації про збитки за кредитами, що вже мали місце, аналогічним за своїми характеристиками у складі даної групи, а також інформації про успішність відшкодування простроченої заборгованості. Історична інформація зі збитків коригується на підставі поточних спостережуваних даних для відображення існуючих на даний момент умов, які не діяли в період, що відноситься до минулих збитків, і виключення впливів тих умов, які перестали діяти на даний момент. Оцінки змін майбутніх потоків грошових коштів повинні відображати й прямо корелювати із відповідними даними за періодами (наприклад, такими як зміни показників безробіття, цін на нерухомість і біржові товари, платіжного статусу або інші фактори, що вказують на понесені в даній групі збитки і їх величину). Методологія й допущення, використовувані для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для того, щоб скоротити розбіжності між оцінками збитків і фактичними результатами.

Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності знижується, і це зниження може бути об'єктивно віднесене до події, що наступила після визнання зменшення корисності, раніше визнаний збиток від зменшення корисності відновлюється за допомогою коригування створеного резерву у складі прибутків та збитків.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування й визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву під зменшення корисності. Балансова вартість фінансових активів, що знецінилися, прямо не зменшується.

1. *Зменшення корисності Фінансових активів, наявних для продажу*

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

Стосовно інвестицій у пайові інструменти, що класифіковані як наявні для продажу, об'єктивні свідоцтва зменшення корисності включають істотне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. У випадку наявності ознак знецінення, накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання й поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності за інвестицією, раніше визнаних у складі прибутків чи витрат) виключаються зі складу капіталу й визнаються у складі прибутків та збитків. Збитки від зменшення корисності за інвестиціями у пайові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості після знецінення визнається у складі інших сукупних прибутків та збитків.

Відносно боргових інструментів, класифікованих як наявні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими ж принципами, що й для фінансових активів, що враховуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості, з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після того, як збитки від зменшення корисності були визнані у складі витрат, такі збитки від зменшення корисності відновлюються з відображенням доходу.

***Фінансові зобов'язання***

Фінансові зобов'язання класифікуються або як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, або як фінансові зобов'язання, що враховуються за амортизованою вартістю.

При первісному визнанні фінансового зобов'язання Банк зобов'язаний оцінити його по справедливій вартості, плюс, у випадку фінансового зобов'язання, що не переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, витрати по угоді, прямо пов'язані із придбанням або випуском фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

***Фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливій вартості через прибуток чи збиток***

Фінансові зобов'язання класифікуються як фінансові зобов'язання, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток, у випадку, якщо придбані для цілей продажу або врегулювання в найближчому майбутньому. Звичайно до таких фінансових зобов'язань відносяться торгові фінансові зобов'язання або «короткі» позиції за цінними паперами, а також зобов'язання по поверненню цінних паперів, отриманих як позика й проданих третім сторонам.

***Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю***

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки процента, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

*Заборгованість перед іншими банками.* Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

*Кошти клієнтів.* Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

*Випущені боргові цінні папери.* Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

*Субординований борг.* Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов’язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов’язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

***Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів***

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється, рекласифікація цінних паперів в іншу статтю звіту про фінансовий стан не проводиться. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як Заборгованість інших банків або Кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки.

Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

***Взаємозаліки фінансових інструментів***

Фінансові активи й зобов'язання взаємозаліковуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

***Інвестиційна нерухомість***

До інвестиційної нерухомості відноситься не займане Банком нерухоме майно, призначене для одержання орендного доходу або доходів від приросту вартості.

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за фактичною вартістю, включаючи витрати по угоді. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови на звітну дату. Доходи або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутків та збитків за звітний рік, у якому вони виникли.

Інвестиційна нерухомість списується з балансу при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу.

Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. При переміщенні з інвестиційної нерухомості в займаний власником об'єкт нерухомості умовна вартість для цілей наступного обліку являє собою справедливу вартість на момент зміни цільового використання. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

***Основні*** ***засоби та нематеріальні активи***

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос нараховується прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди.

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче:

|  |  |
| --- | --- |
| Будівлі власного користування | 15-50 |
| Транспортні засоби | 5 |
| Обладнання і комп'ютери  | 2-5 |
| Меблі й офісне устаткування  | 2-10 |
| Інші | 12 |
| Нематеріальні активи  | 10 |

За первісну вартість основних засобів на дату переходу на МСФЗ прийнята їх переоцінена вартість, яка склалася в бухгалтерському обліку за національними правилами бухгалтерського обліку.

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об’єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об’єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються.

***Активи, утримувані для продажу***

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов’язаннями керівництва, мають бути, в основному, завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у консолідованому звіті про фінансові результати як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу.

***Оподаткування***

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов’язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов’язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов’язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов’язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату.

Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати».

***Зобов'язання з пенсійних та інших виплат***

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про прибутки та збитки витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

***Операційна оренда***

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах операційної оренди відображається орендарем у складі витрат з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена.

***Акціонерний капітал***

Акціонерний капітал відображається за вартістю, скоригованою з урахуванням гіперінфляції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Власні викуплені акції обліковуються за собівартістю. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності.

***Умовні активи та зобов'язання***

Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли одержання пов'язаних з ними економічних вигід є ймовірним.

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів у зв'язку з їхнім погашенням є малоймовірним.

***Зобов'язання кредитного характеру***

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Надалі вони аналізуються на кожну звітну дату й коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату.

***Резерви***

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

***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 фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих 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 грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов’язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов’язані з фінансовим інструментом та є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов’язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної 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 унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

*Комісійні доходи*

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи зокрема належать до такої 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, ймовірно, будуть 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 із 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.

***Перекласифікація***

Порівняльні дані за 2010 рік в цій фінансовій звітності містять певні перекласифікації з метою приведення її у відповідність до формату представлення звітності за 2011 рік. Так, зі складу інших активів у 2010 році була виділена стаття «Інші фінансові активи». Такі зміни були викликані значним ростом сум інших фінансових активів у порівнянні з попередніми роками.

***Прибуток на акцію***

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що находилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

***МСФЗ та Інтерпретації, що не набрали чинності***

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності:

Поправка до МСБО 1 *«Подання фінансової звітності - Представлення компонентів іншого сукупного прибутку»* змінює групування статей, що подаються в складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент в майбутньому (наприклад, в разі припинення визнання або погашення), повинні представлятися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Поправка впливає виключно на подання і не впливає на фінансове становище або фінансові результати діяльності Банку. Поправка підлягає ретроспективному застосуванню для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або пізніше.

Поправка до МСБО 12 *«Податок на прибуток» - «Відшкодування активів, що лежать в основі відкладених податків»* роз'яснює механізм визначення відстроченого податку щодо інвестиційної нерухомості, що переоцінюється по справедливій вартості. В рамках поправки вводиться спростовне припущення про те, що відстрочений податок на інвестиційну нерухомість, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО 40, має визначатися на підставі припущення про те, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім того, в поправці введена вимога про необхідність розрахунку відстроченого податку за активами, що не амортизуються, які оцінюються згідно моделі переоцінки в МСБО 16, тільки на підставі припущення про продаж активу. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2012 або пізніше.

Поправки доМСБО 19 *«Винагороди працівникам»*. Згідно поправок проведено зміну в порядку визнання актуарних прибутків та збитків, а також вартості послуг минулих періодів і секвестру пенсійних планів, змінено визначення «вихідна допомога». Актуарні прибутки та збитки не можна буде переносити на майбутні періоди із застосуванням методу коридору або визнавати у прибутку чи збитку. Вартість послуг минулих періодів буде визнаватися в тому періоді, в якому відбудеться зміна умов пенсійного плану; виплати, на які у працівника ще не виникло права, тепер не будуть розподілятися на весь період надання послуг у майбутньому. Також будуть введені додаткові вимоги до розкриття інформації, а також ризиків, які виникають за планами з визначеними виплатами і планам, реалізованим кількома роботодавцями. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

МСБО 27 *«Окрема фінансова звітність»* в редакції 2011 року включає в себе вимоги щодо складання окремої фінансової звітності для компаній, що складають консолідовану фінансову звітність. Вимоги до складання консолідованої фінансової звітності перенесені в новий стандарт МСФЗ 10. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

МСБО 28 *«Інвестиції в асоційовані та спільні компанії»* в редакції 2011 року об'єднує в собі ті вимоги стандартів МСБО 28 у попередній редакції та МСБО 31 *«Спільна діяльність»*, які було вирішено залишити в силі і не включати в нові стандарти МСФЗ 11 та МСФЗ 12. Набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або пізніше.

Поправка до МСФЗ 7 *«Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Вдосконалені вимоги щодо розкриття інформації про припинення визнання»* вимагає розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, але визнання яких не було припинено, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинено, і відповідних зобов'язань. Крім того, поправка вимагає розкриття інформації про триваючу участь в активах, визнання яких було припинено, щоб дати користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер триваючої участі компанії в даних активах, визнання яких було припинено, і ризики, пов'язані з цим. Поправка набирає чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправка стосується лише розкриття інформації і не матиме впливу на фінансове становище або результати діяльності Банку.

МСФЗ 9 *«Фінансові інструменти, :класифікація та оцінка»,* стандарт опублікований у листопаді 2009 року, він замінює МСБО 39 *«Фінансові інструменти: визнання та оцінка»* у частині класифікації та оцінки фінансових інструментів. Вступає у дію для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або пізніше.

*МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»* вводить єдину модель консолідації, згідно з якою поняття контролю визначається як основа консолідації для усіх типів компаній. Цей стандарт встановлює вимоги для випадків, коли визначення контролю ускладнене, в тому числі для випадків із потенційними правами голосу, правовідносинами принципала і агента, контролем специфічних активів та обставин, за яких права голосу не є домінуючим чинником при визначенні контролю. Крім цього, МСФЗ 10 вводить особливе керівництво з питань правовідносин принципала і агента. Стандарт також містить вимоги до обліку та процедури консолідації, що переносяться з МСБО 27 і залишаються незмінними. МСФЗ 10 замінює собою вимоги до консолідації, що містяться в ПКІ 12 *«Консолідація – компанії спеціального призначення»* і МСБО 27 «*Консолідована і окрема фінансова звітність»*. Наразі Група не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 10 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

*МСФЗ 11 «Спільні угоди»* покращує облік спільних угод шляхом запровадження методу, що вимагає від сторін спільної угоди визнання своїх прав та зобов’язань, що випливають із цієї угоди. Класифікація спільної угоди визначається шляхом оцінки прав та зобов’язань сторін, що випливають із цієї угоди. Стандарт пропонує тільки два види спільної угоди – спільні операції та спільна діяльність. МСФЗ 11 також виключає пропорційну консолідацію як метод обліку спільних угод. МСФЗ 11 замінює собою МСБО 31 «Участь у спільній діяльності» та ПКІ 13 «Спільно контрольовані підприємства - немонетарні внески учасників спільного підприємництва». Наразі Група не очікує на будь-який вплив застосування МСФЗ 11 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

*МСФЗ 12 «Розкриття інформації про інвестиції в інші компанії»* є новим комплексним стандартом, що містить вимоги до розкриття інформації про всі види інвестицій в інші компанії, включаючи дочірні компанії, спільні угоди, асоційовані компанії і неконсолідовані структуровані компанії. МСФЗ 12 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування цього стандарту може вимагати від Групи нових розкриттів інформації в фінансовій звітності, але не вплине на її фінансовий стан або результати діяльності.

*МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю»* визначає поняття справедливої вартості та в рамках єдиного МСФЗ визначає структуру оцінки за справедливою вартістю і вимагає розкриття інформації про таку оцінку. Цей стандарт застосовується тоді, коли інші МСФЗ вимагають чи дозволяють оцінку за справедливою вартістю. Цей стандарт не встановлює жодних нових вимог до оцінки активу чи зобов’язання за справедливою вартістю, не змінює переліку об’єктів, що оцінюються за справедливою вартістю, та не роз’яснює питання щодо внесення змін до справедливої вартості. Застосування МСФЗ може вплинути на оцінку активів та зобов’язань Групи, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Група оцінює можливий вплив застосування МСФЗ 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

Керівництво Банку проводить оцінку впливу перерахованих вище стандартів та інтерпретацій на фінансову звітність Банку при їх застосуванні.

## 5. Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв’язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов’язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

*Визнання міжбанківських кредитів та депозитів.*

Згідно з обліковою політикою Банку, взаємозарахування активів та зобов’язань (тобто наданих кредитів та залучених депозитів від одних і тих же банків) можливий тільки за умови існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум та наміру провести розрахунок на нетто-основі або реалізувати актив та одночасно погасити зобов’язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах відбуваються, як правило, в один і той же день, погашення кредитів та виплати по депозитах стосовно одних і тих же банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого для Банку виникає кредитний ризик по повній сумі активу або ризик ліквідності по повній сумі зобов’язання. Ці ризики можуть бути суттєвими, не дивлячись на те, що вони виникають на порівняно незначний період часу. У зв’язку з цим Банк не розглядав такі операції як валютні свопи і не проводив взаємозарахування загальних сум до отримання і сум до виплати.

## 6. Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років грошові кошти та залишки на рахунках у Національному банку України можуть бути представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Готівкові грошові кошти  | **29,545** | 26,897 |
| Кошти на рахунках в НБУ | **35,193** | 62,606 |
| Обов’язковий резерв в НБУ | **17,171** | - |
|  | **81,909** | 89,503 |

До складу готівкових грошових коштів включаються наведені в гривневому еквіваленті банкноти та монети в касах Банку, в банкоматах та обмінних пунктах, дорожні чеки та інші активи, що прирівняні до готівкових коштів.

Банки в Україні повинні розміщувати 70% обов’язкового резерву за попередній місяць на окремому рахунку в НБУ. Залишок суми обов'язкових резервів, сформованих згідно з установленими нормативами на відповідний період, розміщується на кореспондентському рахунку Банку в НБУ.

Для покриття обов'язкових резервів, що формуються на окремому рахунку в НБУ, банки можуть зараховувати придбані ними цільові облігації, розміщених Міністерством фінансів України, у розмірі 50% їх номінальної вартості.

На 31 грудня 2011 року державні облігації, випущені Міністерством фінансів України, номінальною вартістю 15,000 тис. грн. були використані Банком для покриття обов’язкових резервів НБУ (Примітка 9).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Готівкові грошові кошти | **29,545** | 26,897 |
| Залишки на рахунках в НБУ | **35,193** | 62,606 |
| Залишки на поточних рахунках в інших банках (див. Примітку 7) | **508,380** | 306,921 |
| **Всього грошових коштів та їх еквівалентів** | **573,118** | 396,424 |

## 7. Заборгованість інших банків

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість інших банків складала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Міжбанківські кредити і депозити українських банків | **444,916** | 294,154 |
| Залишки на поточних рахунках: |  |  |
| - в українських банках | **496,495** | 299,561 |
| - в російських банках | **5,333** | 557 |
| - в банках країн ОЕСР | **6,552** | 6,803 |
| Гарантійні кошти в інших банках | **13,478** | 4,285 |
|  | **966,774** | 605,360 |

У складі заборгованості інших банків обліковуються нараховані доходи в сумі 2,306 тис. грн. (2010: 1,360 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2011 року Банком видані міжбанківські кредити на суму еквівалентну 315,631 тис. грн. (2010: 196,338 тис. грн.), та залучено від тих же банків міжбанківські кредити на суму еквівалентну 315,637 тис. грн. (2010: 196,336 тис. грн.) (див. Примітку 15).

Аналіз коштів в інших банках показав, що станом на 31 грудня 2011 та 2010 років Банк не мав прострочених коштів в інших банках.

## 8. Кредити та аванси клієнтам

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років кредити та аванси клієнтам складали:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Кредити юридичним особам | **773,471** | 532,515 |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | **5,889** | 11,299 |
| За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів юридичним особам | **(50,057)** | (63,305) |
| **Всього кредитів юридичним особам** | **729,303** | 480,509 |
|  |  |  |
| Споживчі кредити | **199,986** | 281,964 |
| Іпотечні кредити | **17,031** | 32,006 |
| Інші кредити фізичним особам | **174** | 241 |
| За вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів фізичним особам | **(74,235)** | (48,116) |
| Всього кредитів фізичним особам | **142,956** | 266,095 |
|  |  |  |
| Разом кредитів клієнтам | **872,259** | 746,604 |

В складі кредитів та авансів клієнтам обліковуються нараховані доходи в сумі 43,009 тис. грн. (2010: 46,528 тис. грн.).

Зміни в резервах на зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів протягом 2011 року представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприєм-цям** | **Кредити фізичним особам - споживчі** | **Кредити фізичним особам - іпотека** | **Кредити фізичним особам -інші** | **Всього** |
| Сальдо на початок року | **55,876** | **7,429** | **37,193** | **10,918** | **5** | **111,421** |
| Формування/(розформування) резерву | 52,723 | (1,415) | 28,214 | 221 | 149 | **79,892** |
| Списання безнадійної заборгованості | (63,501) | (1,055) | (2,465) | - | - | **(67,021)** |
| **Сальдо на кінець року** | **45,098** | **4,959** | **62,942** | **11,139** | **154** | **124,292** |

Зміни в резервах на зменшення корисності за кредитами та авансами клієнтів протягом 2010 року представлені наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Кредити фізичним особам - споживчі** | **Кредити фізичним особам - іпотека** | **Кредити фізичним особам -інші** | **Всього** |
| Сальдо на початок року | **30,544** | **3,977** | **22,394** | **3,629** | **5** | **60,549** |
| Формування/(розформування) резерву | 25,332 | 3,452 | 14,814 | 7,289 | - | **50,887** |
| Списання безнадійної заборгованості | - | - | (15) | - | - | **(15)** |
| **Сальдо на кінець року** | **55,876** | **7,429** | **37,193** | **10,918** | **5** | **111,421** |

Кредити та аванси станом на 31 грудня 2011 року надані клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в наступних галузях економіки:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Виробництво  | **-** | 112,242 |
| Нерухомість  | **16,752** | 44,277 |
| Торгівля  | **433,526** | 295,432 |
| Сільське господарство та харчова промисловість | **84,891** | 17,215 |
| Кредити, що надані фізичним особам  | **217,191** | 314,211 |
| Інші  | **244,191** | 74,648 |
|  | **996,551** | 858,025 |

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2011 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Поточні та не знецінені** | **Прострочені та не знецінені** | **Знецінені** | **Всього** |
|  | **до 3 місяців** | **3 - 6 місяців** | **6 міся-ців –** **1 рік** | **більше 1 року** |
| Кредити юридичним особам | 619,403 | 829 | - | - | - | 153,239 | **773,471** |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | - | - | - | - | - | 5,889 | **5,889** |
| Всього кредитів юридичним особам | **619,403** | **829** | **-** | **-** | **-** | **159,128** | **779,360** |
| Резерв на зменшення корисності  |  |  |  |  |  |  | **(50,057)** |
| Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву  |  |  |  |  |  |  | **729,303** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Споживчі кредити | 133,433 | 1 | - | - | 748 | 65,804 | **199,986** |
| Іпотечні кредити | 5,939 | - | - | - | - | 11,092 | **17,031** |
| Інші кредити фізичним особам | 21 | - | - | - | - | 153 | **174** |
| Всього кредитів фізичним особам | **139,393** | **1** | **-** | **-** | **748** | **77,049** | **217,191** |
| Резерв на зменшення корисності кредитів  |  |  |  |  |  |  | **(74,235)** |
| Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву  |  |  |  |  |  |  | **142,956** |
| Всього кредитів клієнтам |  |  |  |  |  |  | **872,259** |

Нижче представлений аналіз кредитів по кредитній якості за станом на 31 грудня 2010 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|   | **Поточні та не знецінені** | **Прострочені та не знецінені** | **Знецінені** | **Всього** |
|  | **до 3 місяців** | **3 - 6 місяців** | **6 міся-ців –** **1 рік** | **більше 1 року** |
| Кредити юридичним особам | 335,757 | - | 543 | - | - | 196,215 | **532,515** |
| Кредити фізичним особам-підприємцям | 1,795 | - | - | - | - | 9,504 | **11,299** |
| Всього кредитів юридичним особам | **337,552** | **-** | **543** | **-** | **-** | **205,719** | **543,814** |
| Резерв на зменшення корисності  |  |  |  |  |  |  | **(63,305)** |
| Всього кредитів юридичним особам за вирахуванням резерву  |  |  |  |  |  |  | **480,509** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Споживчі кредити | 162,592 | 67,052 | - | - | - | 52,320 | **281,964** |
| Іпотечні кредити | 17,821 | - | - | - | - | 14,185 | **32,006** |
| Інші кредити фізичним особам | 238 | - | - | - | - | 3 | **241** |
| Всього кредитів фізичним особам | **180,651** | **67,052** | **-** | **-** | **-** | **66,508** | **314,211** |
| Резерв на зменшення корисності  |  |  |  |  |  |  | **(48,116)** |
| Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву  |  |  |  |  |  |  | **266,095** |
| Всього кредитів клієнтам |  |  |  |  |  |  | **746,604** |

Інформація стосовно суми позик, забезпечених заставою станом 31 грудня 2011 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Кредити фізичним особам** | **Всього** |
| Незабезпечені кредити | 44,361 | 1,931 | 8,324 | **54,616** |
| Кредити, що забезпечені: |  |  |  |  |
| Гарантіями і поручительствами | 514 | 86 | 2,613 | **3,213** |
| Нерухомим житловим майном | 8,701 | - | 51,852 | **60,553** |
| Іншим нерухомим майном  | 408,597 | 853 | 132,015 | **541,465** |
| Цінними паперами | 45,564 | - | - | **45,564** |
| Грошовими депозитами | 86,749 | - | 18,393 | **105,142** |
| Іншим майном | 178,985 | 3,019 | 3,994 | **185,998** |
| **Всього кредитів клієнтів** | **773,471** | **5,889** | **217,191** | **996,551** |

Інформація стосовно суми позик, забезпечених заставою станом 31 грудня 2010 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Кредити юридичним особам** | **Кредити фізичним особам-підприємцям** | **Кредити фізичним особам** | **Всього** |
| Незабезпечені кредити | 3,382 | 56 | 13,386 | **16,824** |
| Кредити, що забезпечені: |  |  |  | **-** |
| Нерухомим житловим майном | 12,215 | - | 84,181 | **96,396** |
| Іншим нерухомим майном  | 204,481 | 6,336 | 146,624 | **357,441** |
| Цінними паперами | 90,912 | - | 53,901 | **144,813** |
| Грошовими депозитами | 18,076 | 45 | 3,436 | **21,557** |
| Іншим майном | 203,449 | 4,862 | 12,683 | **220,994** |
| **Всього кредитів клієнтів** | **532,515** | **11,299** | **314,211** | **858,025** |

Банк надає позики на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан окремих позичальників та стан економіки України.

У разі неспроможності позичальника погашати борги, Банк, діючи у рамках чинного законодавства та умов кредитного договору, може застосовувати наступні методи щодо заставного майна:

- прийняття предмету застави або іпотеки у власність Банку в рахунок погашення існуючої заборгованості;

- продаж предмету застави чи предмету іпотеки Банком від імені боржника третій особі.

Лише у випадку неможливості в позасудовому порядку вирішити питання стягнення заборгованості, Банк звертається до суду з позовом про стягнення заборгованості та звернення стягнення на предмет застави (іпотеки), оскільки процес розгляду справи в судовому порядку досить тривалий в часі та в подальшому виконання рішення суду пов’язано з професіоналізмом виконавчих служб, тобто вже не в повній мірі залежить від дій Банку.

На протязі 2011 року Банк отримував нерухомість та інші активи в якості майна, що перейшло у його власність як заставоутримувача. Станом на 31 грудня 2011 року сума таких активів становила 142,975 тис. грн. (2010: 78,577 тис. грн.) і була відображена у складі активів, утримуваних для продажу (Примітка 12).

## 9. Цінні папери, наявні для продажу

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років цінні папери представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
|  |  |  |
| Державні облігації  | **124,951** | 146,643 |
| Українські корпоративні облігації | **21,956** | 7,057 |
|  | **146,907** | 153,700 |

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються векселі ЗАТ "Промкомбінат" номінальною вартістю 2,800 тис. грн.. та облігації ТОВ "Нідан+" номінальною вартістю 4,000 тис. грн., щодо яких Банк визнав збитки від зменшення корисності у розмірі 100 %. В 2012 році Банк списав облігації ТОВ "Нідан+" за рахунок резерву.

Обсяг операцій на внутрішньому українському фондовому ринку для більшості інструментів, за винятком державних цінних паперів, є незначним, тому наведена вартість може відрізнятися від вартості, що можливо було б отримати за результатами здійснених операцій на більш розвинених ринках.

## 10. Інвестиційна нерухомість

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року | **8,698** | 1,086 |
| Надходження | **-** | 7,612 |
| Переведення до складу основних засобів | **(1,049)** | - |
| Інше | **(1,418)** | - |
| Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець року | **6,231** | 8,698 |

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2011 рік склав 126 тис. грн. (2010: 122 тис. грн.)

## 11. Основні засоби та нематеріальні активи

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Будівлі, споруди** | **Транс-портні  засоби** | **Комп’ю-тери та обладнання** | **Меблі інстру-менти та інвентар** | **Інші основні засоби** | **Немате-ріальні активи** | **Капі-тальні інвестиції** | **Разом** |
| **Первісна (переоцінена) вартість** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 грудня 2009 р.**  | **66,060** | **1,214** | **5,730** | **2,221** | **1,443** | **2,047** | **3,085** | **81,800** |
| Надходження | 250  | -  | 945  | 1,215  | 300  | 295  | 1,537  | **4,542**  |
| Переміщення | 705 | 1,102 | 19 | - | 582 | - | (2,408) | **-** |
| Вибуття | -  | (172) | (426) | (35) | (589) | -  | (137) | **(1,359)** |
| **31 грудня 2010 р.** | **67,015**  | **2,144**  | **6,268**  | **3,401**  | **1,737**  | **2,342**  | **2,077**  | **84,984**  |
| Надходження | 1,462 | - | 2,735 | 848 | 976 | 3,743 | 4,333 | **14,097** |
| Переміщення | - | 513 | - | - | 3,762 | - | (4,275) | **-** |
| Вибуття | - | (328) | (84) | (28) | (428) | - | (10) | **(878)** |
| **31 грудня 2011 р.** | **68,477** | **2,329** | **8,919** | **4,221** | **6,048** | **6,085** | **2,125** | **98,204** |
| **Накопичений знос** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **31 грудня 2009 р.**  | **8,398** | **292** | **2,799** | **890** | **1,136** | **739** | **-** | **14,254** |
| Нарахований знос | 1,347 | 199 | 750 | 399 | 679 | 271 | - | **3,645** |
| Вибуття  | - | (76) | (426) | (35) | (586) | - | - | **(1,123)** |
| **31 грудня 2010 р.**  | **9,745** | **415** | **3,123** | **1,254** | **1,229** | **1,010** | **-** | **16,776** |
| Нарахований знос | 1,676 | 552 | 1,824 | 651 | 697 | 319 | - | **5,719** |
| Вибуття | - | (150) | (79) | (11) | (428) | - | - | **(668)** |
| **31 грудня 2011 р.**  | **11,421** | **817** | **4,868** | **1,894** | **1,498** | **1,329** | **-** | **21,827** |
| **Чиста вартість**  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **На 31 грудня 2009р.**  | **57,662** | **922** | **2,931** | **1,331** | **307** | **1,308** | **3,085** | **67,546** |
| **На 31 грудня 2010р.**  | **57,270** | **1,729** | **3,145** | **2,147** | **508** | **1,332** | **2,077** | **68,208** |
| **На 31 грудня 2011р.**  | **57,056** | **1,512** | **4,051** | **2,327** | **4,550** | **4,756** | **2,125** | **76,377** |

## 12. Активи, утримувані для продажу

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Сальдо на початок року | **78,577** | 9,581 |
| Надходження | **132,711** | 110,206 |
| Вибуття (реалізація) | **(68,313)** | (41,210) |
| Сальдо на кінець року | **142,975** | 78,577 |

До складу даної статті включаються активи, які знаходились у якості застави за кредитами, а потім були передані Банку у власність відповідно до судових рішень. Банк має намір реалізувати такі активи протягом року.

Інформація про доходи, отримані від реалізації активів, утримуваних для продажу, наведена в Примітці 25.

## 13. Інші фінансові активи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Дебіторська заборгованість за торговими операціями з цінними паперами | **101,316** | 101,344 |
| Інші фінансові активи | **523** | 599 |
|  | **101,839** | 101,943 |
| Резерв на зменшення корисності | **( 382)** | (409) |
|  | **101,457** | 101,534 |

Протягом 2011 та 2010 років у сумі резерву на зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **2011** | 2010 |
| Резерв на зменшення корисності на 1 січня | **409** | 397 |
| Формування/(розформування) резерву | **11** | 12 |
| Списання безнадійної заборгованості | **(38)** | - |
| **Резерв на зменшення корисності на 31 грудня** | **382** | 409 |

## 14. Інші активи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Передоплати за основні засоби та інші активи | **1,885** | 352 |
| Витрати майбутніх періодів | **349** | 672 |
| Розрахунки за послуги | **662** | 552 |
| Матеріали | **128** | 50 |
| Інші необоротні активи | **-** | 350 |
| Інші активи | **1,211** | 131 |
|  | **4,235** | 2,107 |
| Резерв на зменшення корисності | **(26)** | (59) |
|  | **4,209** | 2,048 |

Протягом 2011та 2010 років у сумі резерву на зменшення корисності інших активів відбулися такі зміни:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **2011** | 2010 |
| Резерв на зменшення корисності на 1 січня | **59** | 85 |
| Формування/(розформування) резерву | **(33)** | (26) |
| **Резерв на зменшення корисності на 31 грудня** | **26** | 59 |

## 15. Заборгованість перед іншими банками

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед іншими банками складає:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Міжбанківські кредити та депозити  | **380,101** | 274,890 |
| Інша заборгованість | **-** | - |
|  | **380,101** | 274,890 |

Сума заборгованості перед іншими банками включає нараховані процентні витрати на загальну суму 714 тис. грн. (2010: 548 тис. грн.).

## 16. Заборгованість перед клієнтами

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років заборгованість перед клієнтами складала:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| **Поточні рахунки** |  |  |
| Поточні рахунки, юридичні особи | **708,873** | 607,544 |
| Поточні рахунки, фізичні особи | **84,771** | 53,277 |
|  | **793,644** | 660,821 |
| **Строкові депозити** |  |  |
| Строкові депозити, юридичні особи | **268,851** | 191,163 |
| Строкові депозити, фізичні особи | **639,950** | 486,220 |
|  | **908,801** | 677,383 |
|  | **1,702,445** | 1,338,204 |

В складі заборгованості перед клієнтами обліковуються нараховані витрати за строковими депозитами та поточними рахунками юридичних осіб в сумі 2,229 тис. грн. (2010: 1,438 тис. грн.), та фізичних осіб в сумі 6,596 тис. грн. (2010: 5,629 тис. грн.).

Кошти на рахунках клієнтів, що надані в забезпечення зобов’язань за наданими кредитами, гарантіями, авалями та акредитивами станом на 31 грудня 2011 року складали 216,153 тис. грн. (2010: 35,936 тис. грн.).

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2011 |  | 2010 |
| Сума | % | Сума | % |
| Фізичні особи | **724,721** | **43%** | 539,497 | 40% |
| Грошове та фінансове посередництво, страхування | **252,088** | **15%** | 139,398 | 10% |
| Виробництво машин, устаткування, автомобілів, причепів, інших транспортних засобів | **241,463** | **14%** | 33,613 | 3% |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | **86,934** | **5%** | 66,380 | 5% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | **22,363** | **1%** | 19,079 | 2% |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | **12,447** | **1%** | 18,499 | 1% |
| Металургійне, хімічне виробництво | **5,082** | **0%** | 56,671 | 4% |
| Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | **4,745** | **0%** | - | - |
| Державне управління | **-** | **-** | 3,919 | 0% |
| Інші | **352,602** | **21%** | 461,148 | 35% |
| **Усього коштів клієнтів** | **1,702,445** | **100%** | 1,338,204 | 100% |

## 17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Облігації | **42,036** | 48,087 |
| **Всього боргових цінних паперів** | **42,036** | 48,087 |

Станом на 31 грудня 2011 року облігації складались з :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата випуску** | **Дата погашення** | **Номіналь-на вартість** | **Неаморти-зована премія/****дисконт** | **Нараховані відсотки до сплати** | Балансова вартість |
| C | 18% | 24.03.2011 | 17.03.2016 | 31,466 | 223 | 155 | **31,844** |
| В | 15% | 07.10.2010 | 24.09.2015 | 10,188 | (9) | 13 | **10,192** |
|  | **41,654** | **214** | **168** | **42,036** |

Розміщення облігацій серії C відбулося в період з 24 березня 2011 року по 5 квітня 2011 року. Загальний обсяг емісії становив 100,000 тис. грн. Протягом року Банк проводив операції щодо викупу власних випущених облігацій. Позитивний фінансовий результат від таких операцій був відображений у складі іншого операційного доходу у сумі 15,579 тис. грн. (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2010 року облігації складались з :

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Серія** | **Процентна ставка** | **Дата випуску** | **Дата погашення** | **Номіналь-на вартість** | **Неаморти-зована премія/****дисконт** | **Нараховані відсотки до сплати** | Балансова вартість |
| А | 18% | 08.02.2008 | 04.02.2011 | 20,225 | - | 569 | **20,794** |
| В | 18% | 07.10.2010 | 24.09.2015 | 27,330 | (65) | 28 | **27,293** |
|  | **47,555** | **(65)** | **597** | **48,087** |

Розміщення облігацій серії В відбулося в період з 07 жовтня 2010 року по 30 грудня 2010 року. Загальний обсяг емісії становив 100,000 тис. грн. Протягом року Банк проводив операції щодо викупу власних випущених облігацій. Чистий прибуток від таких операцій був відображений у складі іншого операційного доходу у сумі 7,597 тис. грн. (Примітка 25).

## 18. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років субординований борг був представлений наступним чином:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредитор | Валюта | Номі- нальна сума | Термін погашення | Процентна ставка, % | **Балансова вартість** |
| **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Пов’язана особа | UAH | 10,000 | 30.09.2015 | 5 | **10,000** | 10,000 |
| Пов’язана особа | UAH | 15,000 | 28.03.2016 | 5 | **15,000** | - |
| Пов’язана особа | UAH | 30,000 | 25.08.2016 | 5 | **30,000** | - |
| Відсотки до сплати |  |  |  |  | **234** | 42 |
| **Всього** |  |  |  |  | **55,234** | 10,042 |

## 19. Інші зобов’язання

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інші зобов’язання Банку складали:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Резерв відпусток | **2,276** | 1,053 |
| Розрахунки з Фондом гарантування вкладів | **834** | 523 |
| Резерв на покриття можливих ризиків та втрат | **168** | 105 |
| Розрахунки по операціях клієнтів | **77** | 111 |
| Доходи майбутніх періодів | **29** | 211 |
| Розрахунки з податків, окрім податку на прибуток | **20** | 22 |
| Інші зобов’язання | **43** | 48 |
|  | **3,447** | 2,073 |

## 20. Акціонерний капітал

Зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку станом на звітну дату становить 165,000 тис. грн., він розподілений на прості іменні акції в кількості 3,300,000 штук номінальною вартістю 50 грн. кожна. Протягом 2011 та 2010 років Банк не проводив емісії акцій.

Акціонерний капітал Банку сплачений акціонерами в гривнях. Всі акції мають рівні права при голосуванні. Власники акцій мають право на отримання дивідендів та розподіл капіталу.

У цій фінансовій звітності внески до акціонерного капіталу банку, здійснені до 31 грудня 2000 року відображені за перерахованою на основі індексу споживчих цін вартістю відповідно до МСБО 29. Вплив застосування МСБО 29 становив 4,295 тис. грн. Внески до акціонерного капіталу Банку, здійснені після 31 грудня 2000 року, не підлягають коригуванню відповідно до МСБО 29.

Керівництво Банку не має частки в статутному капіталі.

## 21. Резерви переоцінок

Станом на 31 грудня 2011 та 2010 років інформація про резерви переоцінки представлена наступним чином:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | **Резерв переоцінки основних засобів** | **Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу** | **Всього** |
| **Сальдо на 31 грудня 2009 року** | **15,366** | **-** | **15,366** |
| Вплив переоцінки основних засобів | - | 25 | **25** |
| Вплив оподаткування при переоцінці цінних паперів | - | (6) | **(6)** |
| Вплив зміни ставки оподаткування на відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків | 1,844 | - | **1,844** |
| **Сальдо на 31 грудня 2010 року** | **17,210** | **19** | **17,229** |
| Вплив переоцінки цінних паперів | - |  (10) |  **(10)** |
| Вплив оподаткування при переоцінці цінних паперів | - |  2  |  **2**  |
| Вплив зміни ставки оподаткування на відстрочені податки, що відносяться до компонентів інших сукупних прибутків та збитків | 1,993 | - | **1,993** |
| **Сальдо на 31 грудня 2011 року** | **19,203** | **11** | **19,214** |

## 22. Чистий процентний дохід

За роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років, дані про чистий процентний дохід Банку представлено наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| **Процентний дохід:**  |  |   |
| За заборгованістю клієнтів-юридичних осіб | **90,697** | 90,310 |
| За заборгованістю клієнтів – фізичних осіб | **31,330** | 53,796 |
| За заборгованістю інших банків | **23,586** | 5,829 |
| За цінними паперами, наявними для продажу | **15,323** | 8,959 |
| **Всього процентні доходи**  | **160,936** | 158,894 |
|  |  |  |
| **Процентні витрати** |  |  |
| За заборгованістю клієнтам юридичним особам | **(32,428)** | (32,028) |
| За заборгованістю клієнтам-фізичним особам | **(78,346)** | (59,920) |
| За заборгованістю іншим банкам | **(14,699)** | (17,685) |
| За цінними паперами власної боргу | **(10,886)** | (4,769) |
| Інші | **(1,598)** | (125) |
| **Всього процентних витрат** | **(137,957)** | (114,527) |
| **Чистий процентний дохід** | **22,979** | 44,367 |

## 23. Чистий комісійний дохід

За роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років, чистий комісійний доход Банку мав такий вигляд:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| **Комісійні доходи**  |  |   |
| За операціями з розрахунково-касового обслуговування | **22,858** | 28,301 |
| За операціями з обміну валют | **10,857** | 5,185 |
| За операціями з цінними паперами | **87** | 75 |
| За іншими розрахунками з клієнтами | **416** | 329 |
| **Всього комісійні доходи** | **34,218** | 33,890 |
| **Комісійні витрати**  |  |  |
| За операціями з розрахунково-касового обслуговування | **(5,328)** | (6,848) |
| За операціями з цінними паперами власного боргу | **(185)** | (121) |
| **Всього комісійні витрати** | **(5,513)** | (6,969) |
| **Чистий комісійний дохід** | **28,705** | 26,921 |

## 24. Чистий дохід від торгових операцій з іноземною валютою та торговими цінними паперами

За роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років, чистий дохід від операцій з іноземною валютою та торговими цінними паперами становить:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| Результат від торгівлі іноземною валютою | **17,004** | 6,561 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | **(93)** | (122) |
| Чистий (збиток)/дохід від операцій з цінними паперами | **-** | - |
|  | **16,911** | 6,439 |

## 25. Інший операційний дохід

Інший операційний дохід за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років, представлений наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| Дивіденди | **57,065** | - |
| Дохід від реалізації активів на продаж | **43,162** | 27,580 |
| Результат від дострокового викупу власних облігацій | **15,579** | 7,597 |
| Штрафи, пені отримані | **350** | 720 |
| Дохід від оперативної оренди | **356** | 217 |
| Результат від операцій з цінними паперами в портфелі Банку на продаж | **(115)** | (25) |
| Інші доходи | **53** | 1,142 |
|  | **116,450** | 37,231 |

## 26. Витрати на персонал

Витрати на персонал за роки, що закінчились 31 грудня 2011 та 2010 років, склали:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **2011** | 2010 |
| Заробітна плата | **31,924** | 26,940 |
| Витрати на соціальне забезпечення та інші нарахування на заробітну плату | **10,110** | 8,874 |
| Інші витрати на персонал | **350** | 84 |
|  | **42,384** | 35,898 |

## 27. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші операційні витрати за роки, що закінчились 31 грудня 2011 та 2010 років, можуть бути представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| Оренда та утримання приміщень | **7,335** | 5,063 |
| Витрати на фонд страхування депозитів | **3,014** | 1,839 |
| Витрати на зв`язок | **1,675** | 1,380 |
| Витрати на ремонт | **1,600** | 1,194 |
| Витрати на охорону | **1,400** | 530 |
| Господарські витрати | **1,398** | 1,617 |
| Податки, крім податку на прибуток | **765** | 565 |
| Витрати на інкасацію | **648** | 2,456 |
| Випуск та обслуговування платіжних карток | **636** | 522 |
| Результат від продажу прав вимоги на кредити | **606** | - |
| Витрати на страхування | **476** | 3,265 |
| Оплата консультаційних та інших професійних послуг | **410** | 944 |
| Витрати на комп`ютерну обробку інформації | **266** | 352 |
| Витрати на утримання заставного майна | **219** | 190 |
| Витрати на відрядження | **170** | 251 |
| Витрати на маркетинг та рекламу | **145** | 908 |
| Благодійна діяльність | **23** | 48 |
| Інші | **1,063** | 958 |
|  | **21,849** | 22,082 |

## 28. Податок на прибуток

Дані про компоненти відстрочених податкових активів та зобов’язань можуть бути представлені наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| **Відстрочені податкові активи** |  |  |
| Кредити та аванси клієнтам | **7,484** | 5,159 |
| Випущені боргові цінні папери  | **35** | 131 |
| Інші зобов’язання та доходи майбутніх періодів | **478** | 374 |
|  | **7,997** | 5,664 |
| **Відстрочені податкові зобов’язання** |  |  |
| Заборгованість інших банків | **(1,133)** | (158) |
| Цінні папери  | **(5,285)** | (3,686) |
| Основні засоби та нематеріальні активи | **(977)** | (4,302) |
| Інші активи | **(15)** | (70) |
|  | **(7,410)** | (8,216) |
|  | **587** | (2,552) |

Нижче наведено узгодження очікуваної суми витрат/доходу з податку на прибуток, розрахованої із застосуванням діючої ставки оподаткування до облікового прибутку згідно МСФЗ, із фактичною сумою витрат з податку на прибуток:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2011** | 2010 |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** | **35,052** | (2,044) |
| Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки  | **8,062** | (511) |
| Ефект впливу зміни ставки оподаткування | - | (928) |
| Дивіденди, що не включаються до податкового обліку -37.4 % (2010: 0 %) | **(13,125)** | - |
| Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку 14.3 % (2010: 189.0 %)  | **5,003** | 3,863 |
| **Витрати/(доходи) з податку на прибуток** **0% (2010: 97.8 %)** | **(60)** | 2,424 |

Витрати/(доходи) з податку на прибуток за роки, що закінчилися 31 грудня 2011 та 2010 років, складалися із:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **2011** | 2010 |
| Витрати з поточного податку на прибуток | **1,084** | 572 |
| Витрати з відстроченого податку, який стосується визнання та сторнування тимчасових різниць  | **(1,144)** | 2,780 |
| Відстрочений податковий дохід унаслідок зниження ставки оподаткування | **-** | (928) |
| **Доходи/(витрати) з податку на прибуток** | **(60)** | 2,424 |

Зміни в сумі відстрочених податкових активів та зобов’язань за звітні періоди можуть бути представлені таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| **Сальдо на початок періоду** | **(2,552)** | (2,538) |
| Зміни тимчасових різниць, що відображаються у звіті про прибутки та збитки | **1,144** | (1,852) |
| Зміни тимчасових різниць, що відображаються у складі інших сукупних прибутків та збитків | **1,995** | 1,838 |
| **Сальдо на кінець періоду** | **587** | (2,552) |

Банк визнає відстрочені податкові зобов’язання за тими тимчасовими різницями, які, як очікується, будуть використані в короткостроковому періоді і керівництво очікує в майбутньому одержання оподатковуваного прибутку, проти якого можуть бути реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

## 29. Прибуток/(збиток) на акцію

Сума базового прибутку/(збитку) на акцію розрахована шляхом розподілу всього прибутку/(збитку) звітного року, що належить акціонерам, на середньозважену кількість простих акцій, що перебували в обігу протягом звітного періоду.

Банк не має акцій, які б призвели до зменшення прибутку/(збитку) на акцію, таким чином, сума скоригованого прибутку/(збитку) на акцію дорівнює сумі базового прибутку/(збитку).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Чистий прибуток/(збиток) звітного року (тис. грн.) | **35,112** | (4,468) |
| Середньозважена кількість простих акцій в обігу (в тисячах штук) | **3,300** | 3,300 |
| **Базовий та скоригований (збиток)/прибуток на акцію** **(в гривнях на акцію)** | **10.64** | (1.35) |

## 30. Умовні зобов’язання

***Зобов’язання кредитного характеру***

Потенційні зобов’язання Банку, що виникли в результаті його діяльності, станом на 31 грудня 2011 та 2010 років є наступними:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Відзивні зобов’язання, пов’язані з кредитуванням | **181,691** | 81,475 |
| Гарантії  | **1,303** | 1,827 |
| Авалі | **198** | 408 |
|  | **183,192** | 83,710 |

***Судові справи***

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

***Податкове законодавство***

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвиненою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

У грудні 2010 року В Україні був прийнятий податковий кодекс, який діє з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств – з квітня 2011 року. Новий податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків. Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступні ставки податку на прибуток:

до 1 квітня 2011 року – 25 %;

з 1 квітня 2011 року до 31 грудня 2011 року – 23 %;

з січня 2012 року до 31 грудня 2012 року – 21 %;

з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року – 19 %;

з 1 січня 2014 року – 16 %.

## 31. Операції зі зв’язаними сторонами

Для даної фінансової звітності сторони вважаються зв’язаними, якщо одна сторона контролює іншу, знаходиться під спільним контролем з нею або має можливість значно впливати на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час розгляду кожного можливого випадку відносин зі зв’язаними сторонами увага спрямовується на суть цих відносин, а не просто на юридичну форму.

Залишки за розрахунками зі зв’язаними сторонами станом на 31 грудня 2011 року включали:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Акціонери та контролюючі сторони**  | **Ключовий управлінський персонал** | **Інші зв’язані сторони** |
| **Активи** |  |  |  |
| Кредити та аванси клієнтам | **-** | **3,281** | **-** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |
| Кошти клієнтів | **2,213** | **4,188** | **425,996** |

Залишки за розрахунками зі зв’язаними сторонами станом на 31 грудня 2010 року включали:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Акціонери та контролюючі сторони**  | **Ключовий управлінський персонал** | **Інші зв’язані сторони** |
| **Активи** |  |  |  |
| Кредити та аванси клієнтам | - | 2,334 | 2,036 |
| Резерв на збитки за позиками клієнтам | - | (582) | (3) |
| **Зобов’язання** |  |  |  |
| Кошти клієнтів | 2,855 | 2,689 | 209,820 |

Доходи та витрати за операціями зі зв’язаними сторонами за рік, що закінчився на 31 грудня 2011 року становили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Акціонери та контролюючі сторони**  | **Ключовий управлінський персонал** | **Інші зв’язані сторони** |
| Процентні доходи | **-** | **347** | **102** |
| Процентні витрати | **(27)** | **(132)** | **(23,747)** |
| Комісійні доходи | **40** | **51** | **4,118** |

Доходи та витрати за операціями зі зв’язаними сторонами за рік, що закінчився на 31 грудня 2010 року становили:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Акціонери та контролюючі сторони** | **Ключовий управлінський персонал** | **Інші зв’язані сторони** |
| Процентні доходи | **-** | 323 | 826 |
| Процентні витрати | (85) | (899) | (16,034) |
| Комісійні доходи | - | - | 2,423 |

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Сергій Тігіпко.

Відсоткові ставки, за якими Банк проводить операції зі зв’язаними сторонами, суттєво не відрізняються від умов, що існують для інших контрагентів (див. Примітку 34).

Аналіз інших умов проведення операцій зі зв’язаними сторонами свідчить про відсутність суттєвих різниць порівняно з умовами для інших клієнтів.

Винагорода ключовому управлінському персоналу Банку за 2011 рік склала 3,610 тис. грн. (2010 : 3,550 тис. грн.).

## 32. Управління капіталом та достатність капіталу

Управління капіталом Банку має наступні цілі: дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України; забезпечення здатності Банку функціонувати на безперервній основі та підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта достатності капіталу в розмірі не менше 8 % відповідно до Базельської угоди.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого НБУ, здійснюється на щоденній основі. Відповідно до діючих вимог до капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати співвідношення капіталу й активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу») на рівні вище обов’язкового мінімального значення, що становить 10 %. За станом на 31 грудня 2011 року, значення нормативу достатності капіталу склало 13.6 % (2010: 14.1 %).

Показник достатності капіталу Банку, розрахований відповідно до вимог Базельської угоди про капітал від 1988 року, за станом на 31 грудня 2011 року перевищував рекомендований мінімальний рівень і складав 17 % (2010: 16 %).

Наведена нижче таблиця представляє аналіз джерел регулятивного капіталу Банку з метою визначення достатності капіталу згідно з правилами, встановленими Базельською угодою:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| ***Зміни у капіталі першого рівня:*** |  |  |
| На 1 січня | **161,770** | 166,238 |
| Прибуток/(збиток) за рік | **35,112** | (4,468) |
| Збільшення акціонерного капіталу | **-** | - |
| На 31 грудня  | **196,882** | 161,770 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| ***Склад регулятивного капіталу:*** |  |  |
| *Капітал першого рівня:* |  |  |
| Акціонерний капітал | **169,295** | 169,295 |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) | **27,587** | (7,525) |
| **Всього капітал першого рівня** | **196,882** | 161,770 |
|  |  |  |
| *Капітал другого рівня:* |  |  |
| Резерв переоцінки основних засобів | **19,203** | 17,210 |
| Резерв переоцінки цінних паперів | **11** | 19 |
| Субординований борг | **53,000** | 10,000 |
| **Всього капітал другого рівня** | **72,214** | 27,229 |
| **Всього капітал** | **269,096** | 188,999 |

При розрахунку достатності капіталу станом на 31 грудня 2011 та 2010 років Банк включив в розрахунок капіталу отриманий субординований борг у розмірі, обмеженому 50% величини капіталу першого рівня. У разі банкрутства або ліквідації Банку погашення цієї заборгованості проводиться після виконання зобов'язань Банку перед всіма іншими кредиторами.

## 33. Класифікація та справедлива вартість фінансових інструментів

***Класифікація фінансових інструментів***

Класифікація фінансових інструментів станом на 31 грудня 2011 року представлена наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Позики,** **інші активи та зобов’язання за амортизованою вартістю** | **Цінні папери, наявні для продажу** | **Активи, утримувані для продажу, нефінансові активи та зобов’язання** | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ  | 81,909 | - | - | **81,909** |
| Заборгованість інших банків | 966,774 | - | - | **966,774** |
| Кредити та аванси клієнтам | 872,259 | - | - | **872,259** |
| Цінні папери | - | 146,907 | - | **146,907** |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 6,231 | **6,231** |
| Нематеріальні активи | - | - | 4,756 | **4,756** |
| Основні засоби | - | - | 71,621 | **71,621** |
| Активи, утримувані для продажу | - | - | 142,975 | **142,975** |
| Відстрочені податкові активи | - | - | 587 | **587** |
| Інші фінансові активи  | 101,457 | - | - | **101,457** |
| Інші активи  | - | - | 4,209 | **4,209** |
|  | **2,022,399** | **146,907** | **230,379** | **2,399,685** |
| **Зобов'язання**  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками  | 380,101 | - | - | **380,101** |
| Заборгованість перед клієнтами | 1,702,445 | - | - | **1,702,445** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 42,036 | - | - | **42,036** |
| Поточні податкові зобов’язання | 326 |  |  | **326** |
| Субординований борг | 55,234 | - | - | **55,234** |
| Інші зобов'язання  | 2,393 | - | 1,054 | **3,447** |
|  | **2,182,535** | **-** | **1,054** | **2,183,589** |

Класифікація фінансових інструментів станом на 31 грудня 2010 року представлена наступним чином:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Позики,** **інші активи та зобов’язання за амортизованою вартістю** | **Цінні папери, наявні для продажу** | **Активи, утримувані для продажу, нефінансові активи та зобов’язання** | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ  | 89,503 | - | - | **89,503** |
| Заборгованість інших банків | 605,360 | - | - | **605,360** |
| Кредити та аванси клієнтам | 746,604 | - | - | **746,604** |
| Цінні папери | - | 153,700 | - | **153,700** |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | 8,698 | **8,698** |
| Нематеріальні активи | - | - | 1,332 | **1,332** |
| Основні засоби | - | - | 66,876 | **66,876** |
| Активи, утримувані для продажу | - |  | 78,577 | **78,577** |
| Поточні податкові активи | - | - | 615 | **615** |
| Інші фінансові активи  | 101,534 | - | - | **101,534** |
| Інші активи  | 482 | - | 1,566 | **2,048** |
|  | **1,543,483** | **153,700** | **157,664** | **1,854,847** |
| **Зобов'язання**  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками  | 274,890 | - | - | **274,890** |
| Заборгованість перед клієнтами | 1,338,204 | - | - | **1,338,204** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 48,087 | - | - | **48,087** |
| Відстрочені податкові зобов’язання | - | - | 2,552 | **2,552** |
| Субординований борг | 10,042 | - | - | **10,042** |
| Інші зобов'язання  | 893 | - | 1,180 | **2,073** |
|  | **1,672,116** | **-** | **3,732** | **1,675,848** |

***Справедлива вартість фінансових інструментів***

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб’єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

***Заборгованість інших банків та перед іншими банками***

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

***Цінні папери***

Балансова вартість цінних паперів, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

***Кредити та аванси клієнтам***

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентноїї ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

***Заборгованість перед клієнтами***

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

## 34. Управління ризиками

***Загальні положення***

Управління ризиками є основою банківського бізнесу і суттєвою складовою банківських операцій. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу ідентифікації, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримки стабільної рентабельності Банку. Основними ризиками, притаманними операційній діяльності Банку, як і банківській системі в цілому, є ризики, пов'язані з наданням кредитів, ліквідністю та ринковими коливаннями процентних ставок та валютних курсів, операційні ризики.

З метою мінімізації ризиків Банк здійснює низку заходів:

- визначає види ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна установа;

- застосовує сучасні методи моніторингу, аналізу та оцінки ризиків;

- застосовує інструменти запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та організаційних процедур, заходів та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;

- забезпечує контроль за дотриманням установлених обмежень, лімітів, стандартів, процедур, порядків та процесів;

- аналізує ефективність заходів запобігання ризикам, вдосконалює їх відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

Загальну відповідальність за визначення ризиків та управління ними несе Правління Банку, однак також існують окремі незалежні органи, які відповідають за управління ризиками та їх контролем. Правління відповідає за загальні підходи до управління ризиками, затвердження стратегії та принципів управління ризиками. Обов’язками Спостережної ради є контроль за управлінням ризиками в Банку.

Управління ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками здійснюється Управлінням фінансових ризиків, до функцій якого віднесено безпосередньо реалізацію процесами управління ризиками у Банку, ураховуючи взаємний вплив ризиків, а також розробку методологічної бази для оцінки та управління ризиками в Банку, і Управління кредитних ризиків, до функцій якого віднесено оцінку індивідуального кредитного ризику за активними операціями Банку та моніторинг кредитного ризику.

В управлінні ризиком ліквідності, процентним і валютним ризиками Банку важливе місце належить Комітету з питань управління активами та пасивами Банку (КУАП). КУАП є постійно діючим колегіальним органом управління Банку, метою створення якого є координація діяльності структурних підрозділів Банку по забезпеченню оптимального співвідношення між прибутковістю й ліквідністю Банку. КУАП розглядає:

- стан поточної і прогноз перспективної ліквідності Банку;

- ефективність діяльності Банку в частині здійснення активно – пасивних операцій;

- концентрацію залучених і розміщених коштів за ринками та інструментами;

- відповідність активів і пасивів Банку за строками;

- інформацію, що характеризує процентний, валютний, кредитний ризики Банку.

КУАП у межах лімітів, встановлених Спостережною радою Банку, приймає рішення, обов’язкові для дотримання відповідними підрозділами Банку в частині:

- формування й оптимізації структури активів і пасивів Банку для мінімізації ризику ліквідності, процентного, ринкового, валютного, кредитного ризиків;

- реалізації стратегії Банку по забезпеченню оптимального співвідношення між прибутковістю й ліквідністю;

- установлення лімітів на здійснення підрозділами Банку активних і пасивних операцій у розрізі строків, інструментів, ринків, валют.

Основним підрозділом, який координує управління операційним ризиком, є служба внутрішнього аудиту Банку. ЇЇ діяльність спрямовано на захист інтересів акціонерів Банку і його клієнтів шляхом контролю за дотриманням працівниками Банку нормативних, законодавчих актів, посадових інструкцій, врегулювання конфліктів інтересів, забезпечення необхідного рівня надійності, що відповідає характеру й масштабам операцій, які проводяться Банком, мінімізації ризиків при проведенні операцій, та підвищення ефективності системи внутрішнього контролю для досягнення поставленої акціонерами Банку мети й збереження активів Банку.

Нижче описуються принципи, які застосовуються Банком для управління зазначеними ризиками.

***Кредитний ризик***

Кредитний ризик, або ризик невиконання боржниками зобов'язань, як передбачається умовами контрактів, контролюється шляхом впровадження процедур затвердження кредитів; затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, пов'язаного з окремим позичальником, або ж групою позичальників; впровадження процедур моніторингу позичальників, таких як регулярний аналіз фінансового стану та можливості позичальників виконати зобов'язання за кредитами. На міжбанківському ринку Банк здійснює операції в рамках лімітів, які регулярно переглядаються Банком. Ліміти щодо концентрації ризиків за галузями та секторами економіки, а також ліміти на позичальників затверджує Кредитний комітет Банку.

Кредитний комітет Банку регулярно визначає рівень кредитного ризику за видами кредитів та позичальників.

Основними стратегічними завданнями кредитної політики Банку є підвищення ефективності управління кредитним ризиком з метою забезпечення оптимального співвідношення між рівнем ризику та дохідності, а також покращення якості кредитного портфеля Банку.

Серед основних характеристик та напрямків процесу управління кредитним ризиком Банку можливо виділити наступне:

- розробка та апробація підходів до оцінки портфельного кредитного ризику;

- робота по поліпшенню якості кредитного менеджменту.

Протягом звітного року Банк проводив роботу з поліпшення якості управління кредитним портфелем та пов’язаними з ним ризиками, в якій значна роль відводиться уповноваженому органу по роботі з проблемними кредитами – Комісії по роботі з проблемними активами.

Як результат постійного моніторингу за кредитними ризиками, Банк не очікує збитку у зв'язку з невиконанням кредиторами своїх зобов'язань, який би перевищив суму сформованого резерву, відображеного у цій фінансовій звітності.

Максимальна величина кредитного ризику Банку представлена наступним чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|   | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| **Звіт про фінансовий стан** |  |  |
| Кошти на рахунках в НБУ | **35,193** | 62,606 |
| Обов’язкові резерви в НБУ | **17,171** | - |
| Заборгованість інших банків | **966,774** | 605,360 |
| Кредити та аванси клієнтам | **872,259** | 746,604 |
| Цінні папери, наявні для продажу |  **146,907** | 153,700 |
| Відстрочені податкові активи | **587** | - |
| Інші фінансові активи | **101,457** | 101,534 |
| Інші активи | **4,209** | 2,048 |
|  | **2,144,557** | 1,671,852 |
| **Позабалансові статті** |  |  |
| Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням | **181,691** | 81,475 |
| Гарантії  | **1,303** | 1,827 |
| Авалі | **198** | 408 |
|  | **183,192** | 83,710 |

***Отримані забезпечення***

В ході своєї діяльності Банк час від часу отримує контроль над активами, які були надані йому в якості застави за наданими кредитами.

Балансова вартість активів, які Банк отримав потягом 2011 та 2010 років за рахунок звернення стягнення на отримане забезпечення представлена наступним чином:

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Балансова вартість, отримана в:** |
| **Активи** | **2011** | 2010 |
| Цінні папери | **132,230** | 67,827 |
| Земля | **7,621** | 7,621 |
| Житлова нерухомість | **1,057** | 1,407 |
| Інше | **2,067** | 1,722 |
|  | **142,975** | 78,577 |

Майно, отримане в результаті звернення стягнення, продається у звичайному порядку, а виручка використовується для зменшення чи погашення заборгованості (див. Примітку 12). Як правило, Банк не використовує майно, отримане в результаті звернення стягнення, у власних цілях.

***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності виникає при розбіжності строків вимоги по активних операціях зі строками погашення по пасивних операціях. Банк піддається ризику у зв'язку із щоденною необхідністю використання наявних грошових коштів для розрахунків по рахунках клієнтів, при настанні строку погашення депозитів, видачі кредитів, проведенням виплат по гарантіях. Банк не акумулює кошти на випадок одноразового виконання зобов'язань по всіх вищевказаних вимогах, тому що, виходячи з наявної практики, можна з достатньою точністю прогнозувати необхідний рівень коштів для виконання даних зобов'язань.

Банком передбачено заходи на випадок недостатньої ліквідності й неможливості її покриття із традиційних джерел, які можуть відрізнятися, в залежності від складності ситуації й загального стану фінансової системи Банку.

Для цілей визначення ризику ліквідності, Банк розкриває інформацію щодо активів та зобов’язань, згрупованих за строками від звітної дати до дати погашення. Групування та аналіз термінів погашення активів та зобов’язань надає можливість оцінити джерела фінансування активних операцій та спроможність Банку підтримувати ліквідність на рівні, достатньому для виконання своїх зобов’язань перед вкладниками та клієнтами.

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Більше 1 року** | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ | 66,450 | 15,459 | - | - | **81,909** |
| Заборгованість інших банків | 929,327 | 23,969 | - | 13,478 | **966,774** |
| Кредити та аванси клієнтам | 830 | 106,025 | 350,739 | 414,665 | **872,259** |
| Цінні папери, наявні для продажу | 5,752 | 21,941 | 90,834 | 28,380 | **146,907** |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - | 6,231 | **6,231** |
| Нематеріальні активи | - | - | - | 4,756 | **4,756** |
| Основні засоби | - | - | - | 71,621 | **71,621** |
| Активи, утримувані для продажу | 142,975 | - | - | - | **142,975** |
| Відстрочені податкові активи | - | - | - | 587 | **587** |
| Інші фінансові активи | 101,412 | - | 6 | 39 | **101,457** |
| Інші активи | 1,593 | 2,559 | 57 | - | **4,209** |
| **Разом активів** | **1,248,339** | **169,953** | **441,636** | **539,757** | **2,399,685** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | 334,494 | 16,298 | 14,009 | 15,300 | **380,101** |
| Заборгованість перед клієнтами | 934,282 | 193,815 | 353,090 | 221,258 | **1,702,445** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | - | - | - | 42,036 | **42,036** |
| Поточні податкові зобов’язання | - | - | 326 | - | **326** |
| Субординований борг | - | - | - | 55,234 | **55,234** |
| Інші зобов’язання  | 379 | 834 | 2,231 | 3 | **3,447** |
| **Разом зобов’язань** | **1,269,155** | **210,947** | **369,656** | **333,831** | **2,183,589** |
| **Нетто позиція по ліквідності** | **(20,816)** | **(40,994)** | **71,980** | **205,926** | **216,096** |
| **Накопичена різниця** | **(20,816)** | **(61,810)** | **10,170** | **216,096** |  |

Позицію ліквідності Банку станом на 31 грудня 2010 року наведено нижче.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **До 1 місяця** | **Від 1 до 3 місяців** | **Від 3 місяців до 1 року** | **Більше 1 року** | **Всього** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ | 89,503 | - | - | - | **89,503** |
| Заборгованість інших банків | 474,524 | 126,551 | - | 4,285 | **605,360** |
| Кредити та аванси клієнтам | 166,063 | 115,801 | 152,186 | 312,554 | **746,604** |
| Цінні папери, наявні для продажу | 4,156 | 5,275 | 88,156 | 56,113 | **153,700** |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - | 8,698 | **8,698** |
| Нематеріальні активи | - | - | - | 1,332 | **1,332** |
| Основні засоби | - | - | - | 66,876 | **66,876** |
| Активи, утримувані для продажу | 78,577 | - | - | - | **78,577** |
| Поточні податкові активи | - | - | 615 | - | **615** |
| Інші фінансові активи | 101,534 | - | - | - | **101,534** |
| Інші активи | 1,763 | 214 | 71 | - | **2,048** |
| **Разом активів** | **916,120** | **247,841** | **241,028** | **449,858** | **1,854,847** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | 126,475 | 102,492 | 30,000 | 15,923 | **274,890** |
| Заборгованість перед клієнтами | 730,072 | 117,972 | 311,359 | 178,801 | **1,338,204** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | - | 20,795 | - | 27,292 | **48,087** |
| Відстрочені податкові зобов’язання | - | - | - | 2,552 | **2,552** |
| Субординований борг | - | - | - | 10,042 | **10,042** |
| Інші зобов’язання  | 388 | 542 | 1,053 | 90 | **2,073** |
| **Разом зобов’язань** | **856,935** | **241,801** | **342,412** | **234,700** | **1,675,848** |
| **Нетто позиція по ліквідності** | **59,185** | **6,040** | **(101,384)** | **215,158** | **178,999** |
| **Накопичена різниця** | **59,185** | **65,225** | **(36,159)** | **178,999** |  |

***Ринковий ризик***

Банк піддається впливу ринкових ризиків, які виникають в зв’язку з відкритими позиціями за процентними ставками та валютними інструментами, на які впливають загальні й специфічні ринкові зміни. Банк управляє ринковим ризиком шляхом регулярного здійснення оцінок потенційних збитків, які можуть виникнути внаслідок негативних змін в ринкових умовах, та встановлення й дотримання відповідних лімітів з метою обмеження збитків, а також вимог щодо розміру маржі та застави.

***Валютний ризик***

Банк класифікує свої активи і зобов’язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв’язку з коливанням валютних курсів. Основний валютний ризик для Банку пов’язаний з наданими ним кредитами і залученими від населення депозитами.

Банк не укладає угод про обмін іноземної валюти для хеджування своїх валютних ризиків.

Основний рух коштів Банку формується головним чином у гривнях.

Банк здійснює управління валютним ризиком на наступних засадах:

- Банк дотримується консервативної політики, спрямованої на мінімізацію втрат від курсових коливань, з урахуванням достатньої маржі за такими операціями;

- дохід від курсових коливань не є основним джерелом формування доходної частини Банку.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав наступні валютні позиції:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долари США** | **Євро** | **Інші**  | **Разом** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ | 67,096 | 11,054 | 3,627 | 132 | **81,909** |
| Заборгованість інших банків | 421,088 | 537,499 | 2,854 | 5,333 | **966,774** |
| Кредити та аванси клієнтам | 337,928 | 465,644 | 68,687 | - | **872,259** |
| Цінні папери, наявні для продажу | 66,567 | 80,340 | - | - | **146,907** |
| Інвестиційна нерухомість | 6,231 | - | - | - | **6,231** |
| Нематеріальні активи | 4,756 | - | - | - | **4,756** |
| Основні засоби | 71,621 | - | - | - | **71,621** |
| Активи, утримувані для продажу | 142,975 | - | - | - | **142,975** |
| Відстрочені податкові активи | 587 | - | - | - | **587** |
| Інші фінансові активи | 101,416 | 24 | 17 | - | **101,457** |
| Інші активи | 4,209 | - | - | - | **4,209** |
| **Разом активів** | **1,224,474** | **1,094,561** | **75,185** | **5,465** | **2,399,685** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | 34,301 | 331,622 | 14,178 | - | **380,101** |
| Заборгованість перед клієнтами | 959,864 | 674,477 | 62,760 | 5,344 | **1,702,445** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 42,036 | - | - | - | **42,036** |
| Поточні податкові зобов’язання | 326 | - | - | - | **326** |
| Субординований борг | 55,234 | - | - | - | **55,234** |
| Інші зобов’язання  | 3,444 | 1 | 1 | 1 | **3,447** |
| **Разом зобов’язань** | **1,095,205** | **1,006,100** | **76,939** | **5,345** | **2,183,589** |
| **Валютна нетто позиція**  | **129,269** | **88,461** | **(1,754)** | **120** | **216,096** |

Станом на 31 грудня 2010 року Банк мав наступні валютні позиції:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Гривня** | **Долари США** | **Євро** | **Інші**  | **Разом** |
| **Активи** |  |  |  |  |  |
| Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ | 79,996 | 6,654 | 2,708 | 145 | **89,503** |
| Заборгованість інших банків | 394,341 | 191,277 | 19,185 | 557 | **605,360** |
| Кредити та аванси клієнтам | 422,501 | 279,504 | 44,599 | - | **746,604** |
| Цінні папери, наявні для продажу | 153,700 | - | - | - | **153,700** |
| Інвестиційна нерухомість | 8,698 | - | - | - | **8,698** |
| Нематеріальні активи | 1,332 | - | - | - | **1,332** |
| Основні засоби | 66,876 | - | - | - | **66,876** |
| Активи, утримувані для продажу | 78,577 | - | - | - | **78,577** |
| Поточні податкові активи | 615 | - | - | - | **615** |
| Інші фінансові активи | 101,477 | 35 | 22 | - | **101,534** |
| Інші активи | 2,048 | - | - | - | **2,048** |
| **Разом активів** | **1,310,161** | **477,470** | **66,514** | **702** | **1,854,847** |
| **Зобов’язання** |  |  |  |  |  |
| Заборгованість перед іншими банками | 48,060 | 212,261 | 14,569 | - | **274,890** |
| Заборгованість перед клієнтами | 969,757 | 315,234 | 52,695 | 518 | **1,338,204** |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | 48,087 | - | - | - | **48,087** |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2,552 | - | - | - | **2,552** |
| Субординований борг | 10,042 | - | - | - | **10,042** |
| Інші зобов’язання  | 1,829 | 33 | 211 | - | **2,073** |
| **Разом зобов’язань** | **1,080,327** | **527,528** | **67,475** | **518** | **1,675,848** |
| **Валютна нетто позиція**  | **229,834** | **(50,058)** | **(961)** | **184** | **178,999** |

В залежності від валюти грошових потоків, одержуваних позичальником, ріст курсів іноземних валют стосовно української гривні може негативно впливати на здатність позичальників здійснити погашення кредитів, що, у свою чергу, збільшує ймовірність виникнення збитків за кредитами.

В таблиці нижче показано, як зміна курсу наступних валют на 10 % відносно функціональної валюти станом на 31 грудня 2011 та 2010 років збільшило/(зменшило) б прибутки та збитки та капітал Банку на суми, приведені нижче, якщо всі інші змінні залишилися б незмінними.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   |  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| Чистий прибуток/(збиток) |  |  |  |
| Долари США | зміцнення на 10 % | **8,846** | (5,006) |
| Долари США | послаблення на 10 % | **(8,846)** | 5,006 |
| Євро | зміцнення на 10 % | **(175)** | (96) |
| Євро | послаблення на 10 % | **175** | 96 |

***Процентний ризик***

Процентний ризик полягає у можливості коливання вартості певних фінансових інструментів у зв’язку зі змінами ринкових процентних ставок.

Нижче наведено інформацію щодо ефективних середньозважених процентних ставок за 2011 та 2010 роки за активами та зобов’язаннями, за якими нараховуються проценти:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31/12/2011** | 31/12/2010 |
| у % | **Гривня**  | **Долари США** | **Євро** | Гривня  | **Долари США** | **Євро** |
| Заборгованість інших банків | **17.3%** | **2.2%** | **1.2%** | 6.8 | - | - |
| Кредити та аванси клієнтам | **16.6%** | **8.4%** | **12.3%** | 21.6 | 14.5 | 15.3 |
| Боргові цінні папери, наявні для продажу | **10.8%** | **-** | **-** | 11.0 | - | - |
| Заборгованість перед іншими банками | **18.2%** | **1.6%** | **14.4%** | 18.0 | 2.1 | 15.0 |
| Заборгованість перед клієнтами: |  |  |  |  |  |  |
| Поточні рахунки | **1.0%** | **0.6%** | **0.4%** | 1.2 | 0.6 | 0.6 |
| Строкові депозити | **15.6%** | **8.5%** | **6.2%** | 17.8 | 10.7 | 8.8 |
| Боргові цінні папери, емітовані Банком | **17.1%** | **-** | **-** | 16.8 | - | - |
| Субординований борг | **5.0%** | **-** | **-** | 5.0 | - | - |

На кінець 2011 року ставка рефінансування НБУ становила 7.75 % (2010: 7.75 %).

Очікувані дати переоцінки чи погашення не відрізняються суттєво від дат, зафіксованих в договорах, отже, надання детальної інформації щодо дат погашення чи переоцінки не вважається доцільним.

Банк не укладає угод щодо похідних інструментів на основі процентних ставок, оскільки такі угоди не поширені в Україні.

***Географічний ризик***

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку, враховуючи той факт, що Банк здійснює свою діяльність на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках. Інформація про залишки на таких рахунках приведена в Примітці 7.