

ПАТ “Банк Восток”

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2011 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ.....	5
2	Умови, в яких працює Банк.....	5
3	Основні принципи облікової політики.....	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	17
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень.....	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	22
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	23
9	Заборгованість інших банків.....	23
10	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.....	24
11	Кредити та аванси клієнтам.....	24
12	Інвестиційна власність.....	29
13	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	30
14	Активи, що утримуються для продажу.....	31
15	Заборгованість перед іншими банками.....	31
16	Поточні рахунки та депозити.....	31
17	Інші зобов'язання.....	32
18	Акціонерний капітал.....	33
19	Процентні доходи та витрати.....	34
20	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	35
21	Інший операційний дохід.....	36
22	Адміністративні та інші операційні витрати.....	36
23	Податки на прибуток.....	37
24	Управління фінансовими ризиками.....	39
25	Управління капіталом.....	49
26	Умовні та інші зобов'язання.....	49
27	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	51
28	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	52
29	Операції з пов'язаними сторонами.....	53
30	Події після закінчення звітного періоду.....	55



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного Акціонерного Товариства «Банк Восток»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності Акціонерам та Правлінню Публічного Акціонерного Товариства «Банк Восток» (далі – «Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2011 року та звіту про фінансові результати, звіту про сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2011 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

- 2 Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

- 6 На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2011 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2011 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТО В АТ «Прайсвотерхаус Куперс (Аудит)»

18 травня 2012 року
м. Київ, Україна



ПАТ "Банк Восток"
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2011 р.	31 грудня 2010 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти	7	957	86 626
Залишки на рахунках у Національному банку України	7,8	4 043	41 172
Заборгованість інших банків	9	6 783	199 144
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	10	-	336 946
Кредити та аванси клієнтам	11	341 101	431 283
Інвестиційна власність	12	3 886	10 613
Передоплата з поточного податку на прибуток		18 086	9 325
Відстрочений актив з податку на прибуток	23	4 666	-
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	13	2 034	13 875
Активи, що утримуються для продажу	14	399	10 280
Інші фінансові та нефінансові активи		1 328	4 286
ВСЬОГО АКТИВІВ		383 283	1 143 550
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	15	7 439	10 433
Поточні рахунки	16	6 717	134 284
Депозити	16	18 575	652 343
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	23	-	6 218
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	5 915	11 075
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		38 646	814 353
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	18	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		37 287	(367 312)
Додатково сплачений капітал	18	-	389 159
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		344 637	329 197
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		383 283	1 143 550

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 18 травня 2012 року.

Вікторія Пугря
 В.о. Голови Правління



Олена Сюскова
 Головний бухгалтер

ПАТ “Банк Восток”
Звіт про сукупні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2011 рік	2010 рік
Процентні доходи	19	107 796	126 985
Процентні витрати	19	(51 979)	(104 720)
Чистий процентний дохід		55 817	22 265
Резерв на знецінення кредитів	11	(8 830)	(29 758)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		46 987	(7 493)
Доходи за виплатами та комісійними	20	11 873	39 762
Витрати за виплатами та комісійними	20	(1 281)	(3 621)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		1 130	1 000
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		635	1 934
Прибутки мінус збитки / (збитки мінус прибутки) від переоцінки іноземної валюти		1 205	(378)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційної власності	12	2 541	(616)
Збиток від початкового визнання кредитів за ставкою нижче ринкової	11	(14 370)	-
Інші операційні доходи	21	3 419	658
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(71 407)	(127 130)
Збиток до оподаткування		(19 268)	(95 884)
Кредит з податку на прибуток	23	24 911	11 898
ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) ЗА РІК		5 643	(83 986)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА РІК		5 643	(83 986)

ПАТ “Банк Восток”
Звіт про зміни капіталу

		Акціонерний капітал	Додатково сплачений капітал	Нерозподі- лений прибуток/ (накопичений дефіцит)	Всього
<i>У тисячах українських гривень Прим.</i>					
На 1 січня 2010 р.		307 350	279 019	(283 326)	303 043
Збиток за рік		-	-	(83 986)	(83 986)
Всього сукупних збитків за 2010 рік		-	-	(83 986)	(83 986)
Безповоротна фінансова допомога від акціонерів	18	-	133 040	-	133 040
Вплив поточного податку на прибуток у зв'язку з безповоротною фінансовою допомогою від акціонерів		-	(33 260)	-	(33 260)
Послуги, безоплатно надані акціонерами	18	-	10 360	-	10 360
Залишок на 31 грудня 2010 р.		307 350	389 159	(367 312)	329 197
Прибуток за рік		-	-	5 643	5 643
Всього сукупних доходів за 2011 рік		-	-	5 643	5 643
Безповоротна фінансова допомога від акціонерів	18	-	13 063	-	13 063
Вплив поточного податку на прибуток у зв'язку з безповоротною фінансовою допомогою від акціонерів		-	(3 266)	-	(3 266)
Переведення додаткового капіталу у нерозподілений прибуток	18	-	(398 956)	398 956	-
Залишок на 31 грудня 2011 р.		307 350	-	37 287	344 637

ПАТ “Банк Восток”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2011 рік	2010 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		157 487	138 837
Проценти сплачені		(65 665)	(107 041)
Виплати та комісійні отримані		24 539	39 940
Виплати та комісійні сплачені		(1 281)	(3 799)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		635	1 934
Інший операційний дохід отриманий		1 842	658
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(71 469)	(104 059)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності) до змін в операційних активах та зобов'язаннях		46 088	(33 530)
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів		15 862	2 973
- цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		338 076	(63 729)
- заборгованості інших банків		83 005	(34 829)
- кредитів та авансів клієнтам		13 568	176 936
- активів, що утримуються для продажу		10 746	10 280
- інших активів		3 119	(471)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		(2 994)	(94 963)
- поточних рахунків		(127 595)	29 833
- депозитів		(620 055)	39 563
- інших зобов'язань		(195)	(374)
Чисті грошові кошти, (використані в операційній діяльності)/отримані від операційної діяльності		(240 375)	31 689
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	13	(1 228)	(2 316)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів	13, 21, 22	4 798	-
Надходження від продажу інвестиційної власності	12	9 226	-
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності)		12 796	(2 316)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Внески акціонерів у капітал, крім емісії акцій	18	13 063	133 040
Погашення облігацій		-	(115 898)
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		13 063	17 142
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 778)	(608)
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(216 294)	45 907
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		222 588	176 681
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		6 294	222 588

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2011 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Банк Восток» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. Станом на 31 грудня 2010 року материнською компанією Банку була компанія Home Credit B.V., яка знаходилась під контролем PPF Group N.V. (Чехія), фактичний контроль якої, у свою чергу, здійснював пан Пьотр Кельнер.

27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

3 грудня 2010 року Home Credit B.V. та Platinum Bank уклали договір на придбання 100% акцій Банку банком Platinum Bank, у тому числі 78,57% акцій компанією Platinum Public Limited (Кіпр) та 21,43% акцій ПАТ «Платинум Банк» (Україна). Договір вступив у силу 1 лютого 2011 року. З цієї дати Банк був перейменований з ПАТ «Хоум Кредит Банк» у ПАТ «Банк Восток».

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Найбільшими фактичними акціонерами Банку є пан В. Мороховський, пані Л. Мороховська та пан В. Костельман, при цьому жоден із них не контролює Банк одноосібно.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Станом на 31 грудня 2011 року Банк мав 1 відділення у Києві, діяльність якого була тимчасово призупинена, та головний офіс, який знаходився у процесі реорганізації після зміни власників Банку (на 31 грудня 2010 року – 21 відділення та головний офіс). У 2012 році Банк почав розвивати свою мережу та відкривати нові відділення у містах України. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпропетровськ, Україна.

Валюта подання. Ця фінансова звітність подана в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2 Умови, в яких працює Банк

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно висока інфляція та високі процентні ставки.

Нещодавня світова фінансова криза суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторах значно погіршилася з середини 2008 року. У 2010 та 2011 роках в українській економіці спостерігалось помірне відновлення економічного зростання. Це відновлення супроводжувалося поступовим зниженням ставок рефінансування та стабілізацією обмінного курсу української гривні щодо основних іноземних валют. Підвищення ліквідності на міжбанківському ринку відбувалося у 2010 році та у першій половині 2011 року, однак у другій половині 2011 року банківський сектор знову зазнав труднощів з ліквідністю.

Поточна криза державного боргу у багатьох країнах світу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво визначило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Див. Примітку 4.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Сума резерву на знецінені кредити визначена на підставі здійснених керівництвом оцінок цих активів станом на кінець звітного періоду після належного врахування грошових потоків, які можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 26). До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив у силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року.

Крім того, Податковий кодекс впровадив нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визначення курсових різниць, які стали ближчими до правил фінансового обліку.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, віднесених у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

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

Початкове визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються лінійним методом протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні були безвідклично віднесені до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає в результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами та оцінює результати операцій з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, та інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається Правлінню Банку та аналізується ним.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у складі прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у складі прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Придбані активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до складу приміщень і обладнання, інших фінансових активів або товарно-матеріальних запасів у складі інших активів, залежно від їхньої природи та намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складу доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційна власність. Інвестиційна власність – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає. Інвестиційна власність включає активи у процесі будівництва для їх використання у майбутньому в якості інвестиційної власності.

Інвестиційна власність спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної власності – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, без вирахування витрат на проведення операції.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Ринкова вартість інвестиційної власності Банку визначається за звітами незалежних оцінювачів або спеціалістів Банку, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Зароблений орендний дохід показується у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах. Прибутки та збитки внаслідок змін справедливої вартості інвестиційної власності показуються окремо у складі прибутку чи збитку за рік.

Подальші витрати капіталізуються, лише якщо ймовірно, що Банк отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, а його вартість можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються в момент їх виникнення. Якщо інвестиційну власність починає використовувати сам власник, вона переводиться з категорії інвестиційної власності у категорію приміщень та обладнання.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

Активи, віднесені у категорію утримуваних для продажу. Необоротні активи відображаються у звіті про фінансовий стан як «Активи, що утримуються для продажу», якщо їхня балансова вартість буде відшкодована переважно в результаті продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація активів вимагає дотримання всіх наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво Банку затвердило поточну програму пошуку покупця та розпочало її реалізацію; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за оптимальною ціною; (г) очікується, що продаж буде здійснено протягом одного року, та (д) не очікується, що план продажу буде суттєвим чином змінений або скасований. Необоротні активи, класифіковані у звіті про фінансовий стан за поточний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються та не змінюють формат представлення у порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність до класифікації на кінець поточного звітного періоду.

У випадку невідповідності критеріям класифікації активів, що утримуються для продажу, у подальшому, Банк припиняє відносити такі активи у категорію утримуваних для продажу. Необоротні активи, які більше не відносяться у категорію утримуваних для продажу, оцінюються за найменшою з двох сум: (а) за балансовою вартістю активу до моменту його віднесення у категорію утримуваних для продажу, скоригованою на знос, амортизацію чи переоцінку, яка була б визнана, якби актив не був віднесений у категорію утримуваних для продажу, та (б) за вартістю відшкодування активу на дату прийняття подальшого рішення про те, що актив не буде проданий.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати чи кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, включають платежі, отримані або сплачені організацією у зв’язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов’язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійна винагорода за випуск зобов’язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана Банком, є невід’ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов’язання із надання кредитів до фінансових зобов’язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов’язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов’язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості.

Результати та фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання таким чином:

- (i) активи і зобов’язання кожного поданого звіту про фінансовий стан подаються перерахованими за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець кожного звітного періоду;
- (ii) статті доходів та витрат перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, - у цих випадках статті доходів та витрат перераховуються за курсом на дати операцій);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну;
- (iv) усі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Станом на 31 грудня 2011 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 7,9898 гривні (у 2010 році – 7,9617 гривні) та 1 євро = 10,298053 гривні (у 2010 році – 10,573138 гривні).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Рекласифікації. За необхідності, порівняльні дані доходів та витрат за 2010 рік були рекласифіковані для приведення їх у відповідність формату представлення сум поточного року, як показано нижче:

- станом на 31 грудня 2010 року Банк представив отримані штрафи за кредитами у статті «Доходи за виплатами та комісійними». У 2011 році керівництво переглянуло доходи по суті та вирішило представити їх у статті «Процентний дохід». Порівняльна інформація за 2010 рік була рекласифікована відповідним чином;
- станом на 31 грудня 2010 року Банк представив прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та переоцінку валютної позиції у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою». У 2011 році результати цих операцій були представлені у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою», а переоцінка валютної позиції була представлена у статті «Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти». Порівняльна інформація за 2010 рік була рекласифікована відповідним чином;
- станом на 31 грудня 2010 року Банк представив комісійні доходи та витрати за операціями в іноземній валюті згорнуто у статті «Доходи за виплатами та комісійними». У 2011 році комісійні доходи та витрати за операціями в іноземній валюті представлені розгорнуто, відповідно, у статтях «Доходи за виплатами та комісійними» та «Витрати за виплатами та комісійними»;
- станом на 31 грудня 2010 року Банк представив вплив переоцінки балансових сум резерву на знецінення кредитів, виданих в іноземній валюті, у статті «Резерв на знецінення кредитів» (у 2010 році – у статті «Збитки від знецінення»). У 2011 році вплив переоцінки балансових сум резерву на знецінення кредитів, виданих в іноземній валюті, був представлений у статті «Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти».

Нижче показаний вплив рекласифікацій сум доходів та витрат на формат представлення станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	За попередньою звітністю	Рекласифікація	Після рекла- сифікації на 31 грудня 2010 р.
Процентні доходи	122 248	4 737	126 985
Резерв на знецінення кредитів	(29 790)	32	(29 758)
Доходи за виплатами та комісійними	44 039	(4 277)	39 762
Витрати за виплатами та комісійними	(2 983)	(638)	(3 621)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	1 410	524	1 934
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	-	(378)	(378)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вхідний звіт про фінансовий стан на початок першого з представлених порівняльних періодів та відповідна інформація у примітках. Переглянутий МСБО 1, який вступив у силу 1 січня 2009 року, вимагає включати звіт про фінансовий стан на початок першого представленого порівняльного періоду (вхідний звіт про фінансовий стан) у випадку ретроспективного застосування облікової політики або здійснення коригувань та внесення змін у формат представлення фінансової звітності. Отже, при застосуванні ретроспективних змін фінансова звітність, як правило, включає три звіти про фінансовий стан та по два для кожного з інших основних звітів, а також відповідні примітки.

У 2011 році Банк вніс зміни у порівняльні дані, що не мало впливу на звіт про фінансовий стан, як зазначено вище. МСБО 1 передбачає, що вхідний звіт про фінансовий стан повинен бути представлений навіть у випадку, якщо зміни торкнулись тільки інших основних форм звітності. Третій звіт про фінансовий стан на 1 січня 2010 року не представлений у цій фінансовій звітності, оскільки зміни не мали впливу на звіт про фінансовий стан. У цій ситуації керівництво Банку визначило, чи буде відсутність вхідного звіту про фінансовий стан на 1 січня 2010 року суттєвим упущенням інформації. На думку керівництва, відсутність вхідного звіту про фінансовий стан при тому, що зміна підходу до представлення інформації не торкнулась жодної зі статей звіту про фінансовий стан (і цей факт розкритий у звітності), є несуттєвою, отже, припустимою. На думку керівництва Банку, суттєвість упущення інформації оцінюється здатністю упущення факту впливати на економічні рішення користувачів фінансової звітності.

Зміна строків експлуатації приміщень та обладнання. У 2011 році Банк переглянув строки експлуатації приміщень та обладнання. Нові строки експлуатації були застосовані Банком перспективно відповідно до МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки». Витрати на амортизацію за 2010 рік були б менше на 175 тисяч гривень, якщо Банк продовжив би застосовувати попередні строки експлуатації активів.

Зміни у представленні сум у попередній фінансовій звітності. У 2011 році Банк змінив підхід до розкриття інформації про кредити за видами заставного забезпечення щодо незабезпеченої частини кредитів. Відповідно до попереднього підходу, тільки ті кредити, які зовсім не були забезпечені заставою (наприклад, кредитні лінії у формі «овердрафт» тощо), були представлені як незабезпечені кредити. Наразі кредити класифікуються на основі найменшої з сум їхньої балансової вартості та вартості заставного забезпечення; залишок балансової вартості відноситься у категорію незабезпечених кредитів. Банк здійснив ці рекласифікації для покращення формату представлення інформації про рівень забезпечення кредитного портфеля і, зрештою, для підвищення якості інформації, що розкривається.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. У 2010 році та протягом певного періоду часу у 2011 році Банк застосовував наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізував свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовував припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включали існуючі дані, що вказували на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовувало оцінки, які базувались на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовувались для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядались для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінював наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважались окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів збитки від їх знецінення визначались з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації заставного забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на заставне забезпечення до Банку;
- ймовірність віднесення на валові витрати видатків на повернення кредитів.

Коллективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому та сум збитків, що виникають внаслідок цього, по непогашених кредитах у портфелі однорідних кредитів. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Як зазначено у Примітці 1, у 2011 році у структурі акціонерів Банку відбулися зміни, які спричинили перехідний період, необхідний для трансформації бізнес-моделі Банку. На 31 грудня 2011 року оцінка кредитного ризику проводилась на індивідуальній основі внаслідок обмеженого числа операцій протягом перехідного періоду.

Зміни у підході до колективної оцінки можуть мати вплив на визнані збитки від знецінення. Так, якби чиста поточна вартість оціночних грошових потоків на 31 грудня 2010 року відрізнялась на +/- 1%, сума знецінення кредитів була б менше/більше на 4 313 тисяч гривень.

На 31 грудня 2011 року резерв на знецінення кредитів не створювався, оскільки не слід визнавати збиток першого дня для кредитів, виданих наприкінці звітного періоду.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 26.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у звіті про фінансовий стан являє собою суму податку на прибуток, який буде відшкодований за рахунок зниження оподаткованого прибутку у майбутньому. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Основні припущення, що лежать в основі бізнес-плану, - це відкриття нових відділень у великих містах України, розвиток напрямку послуг фізичним особам, з фінансуванням за рахунок залучення коштів юридичних осіб, приділяючи основну увагу споживчому кредитуванню та операціям з банківськими картками. Суттєві зміни наведених вище припущень щодо визнання відстроченого податкового активу можуть потенційно призвести до припинення визнання відстроченого активу з податку на прибуток.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 29.

Оцінка інвестиційної власності. Інвестиційна власність Банку проходить регулярну переоцінку. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/- 5%, справедлива вартість інвестиційної власності була б, відповідно, на 194 тисячі гривень (у 2010 році – на 531 тисячу гривень) більше або менше.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2011 року:

Зміна МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони» (опублікована у листопаді 2009 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО 24 був переглянутий у 2009 році, внаслідок чого (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони, роз'яснене значення цього поняття та усунути невідповідності з визначення пов'язаної сторони; і (б) було надане часткове звільнення від розкриття інформації для державних організацій. Внаслідок запровадження цього переглянутого стандарту Банк наразі розкриває також інформацію про договірні зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами щодо придбання та продажу товарів або послуг.

Вдосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (опубліковані у травні 2010 року та вступають в силу для Банка з 1 січня 2011 року). Ці вдосконалення являють собою поєднання змін по суті та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: зміни МСФЗ 1, щоб (i) дозволити використовувати балансову вартість, яка показана у фінансовій звітності, підготовленій відповідно до попередніх правил бухгалтерського обліку, в якості умовної вартості об'єкта основних засобів або нематеріального активу, якщо цей об'єкт використовувався в межах діяльності, що підлягає тарифному регулюванню, (ii) дозволити використовувати переоцінену вартість за результатами подійної переоцінки в якості умовної вартості основних засобів, навіть якщо переоцінка проводилась протягом періоду, за який підготовлена перша фінансова звітність за МСФЗ, та (iii) ввести вимогу до організацій, які запроваджують МСФЗ вперше, пояснювати зміни в обліковій політиці або у звільненнях від застосування МСФЗ 1 протягом періоду між першою проміжною звітністю за МСФЗ та їхньою першою фінансовою звітністю за МСФЗ; зміни МСФЗ 3, щоб (i) ввести вимогу щодо оцінки справедливої вартості (крім випадків, коли інші МСФЗ вимагають використовувати інший метод оцінки) часток неконтролюючих учасників, які не є існуючою часткою власності або не дають права їх власникам на пропорційну частку чистих активів у випадку ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо планів виплат на основі акцій об'єкта придбання, які не були замінені або були замінені добровільно в результаті об'єднання компаній, та (iii) роз'яснити, що сума умовної винагороди, яка стосується операцій з об'єднання компаній, які були здійснені до дати набуття чинності зміненого МСФЗ 3, випущеного у січні 2008 року, обліковуватиметься відповідно до принципів, викладених у попередній версії МСФЗ 3; зміни МСФЗ 7, щоб роз'яснити певні вимоги до розкриття інформації, зокрема, (i) були чітко викладені принципи взаємозв'язку якісної та кількісної інформації, яка розкривається, про характер та ступінь фінансових ризиків, (ii) була скасована вимога розкривати інформацію про балансову вартість фінансових активів, умови яких були переглянуті, оскільки інакше вони були б простроченими або знеціненими, (iii) була замінена вимога розкривати інформацію про справедливую вартість забезпечення більш загальною вимогою до розкриття інформації про його фінансовий вплив, та (iv) наведено роз'яснення, що організація повинна розкривати інформацію про суму утримуваного на звітну дату забезпечення, на яке було звернено стягнення на предмет застави, а не про суму, отриману протягом року; зміни МСБО 1 для з'ясування вимог щодо представлення та складу звіту про зміни капіталу; зміни МСБО 27, щоб роз'яснити перехідні положення, які містяться у змінах МСБО 21, МСБО 28 та МСБО 31, які були введені переглянутим МСБО 27 (змінений у січні 2008 року); зміни МСБО 34, щоб включити додаткові приклади суттєвих подій та операцій, які вимагають розкриття у скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи переведення з одного рівня ієрархії справедливої вартості на інший, зміни класифікації фінансових активів або зміни, що відбулися у діловому чи економічному середовищі, які чинять вплив на справедливую вартість фінансових інструментів організації; та зміни тлумачення IFRIC 13, щоб роз'яснити принципи оцінки справедливої вартості преміальних балів. Зазначені вище зміни призвели до розкриття додаткової інформації або зміни формату розкриття інформації, проте не мали суттєвого впливу на оцінку та визнання операцій і залишків за операціями у цій фінансовій звітності. Фінансовий вплив заставного забезпечення, інформація про який обов'язково розкривається відповідно до вимог зміненого МСФЗ 7, показаний у цій фінансовій звітності шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Інші переглянуті стандарти та тлумачення, що є чинними для поточного періоду.

Тлумачення IFRIC 19 «Погашення фінансових зобов'язань власними інструментами капіталу», зміни МСБО 32 щодо класифікації прав на придбання нових акцій, роз'яснення у тлумаченні IFRIC 14 «МСБО 19 – Обмеження щодо вартості активу за пенсійним планом із встановленими виплатами, мінімальні вимоги до фінансування та їх взаємозв'язок», що стосуються передоплати мінімальних вимог до фінансування, та зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ» не мали впливу на цю фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2012 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка». МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. У жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни для роз'яснення класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року – для (i) зміни дати набуття ним чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, та (ii) доповнення вимог до розкриття інформації протягом перехідного періоду. Основні особливості стандарту описані нижче:

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

Хоча запровадження МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дозволяється його дострокове застосування. Банк аналізує наслідки запровадження цього стандарту, його вплив на Банк та строки його запровадження в Банку.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСФЗ 13 «Оцінка за справедливою вартістю» (опублікований у травні 2011 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Мета МСФЗ 13 – усунути існуючу непослідовність та складність формулювань положень завдяки чіткому визначенню справедливої вартості та використанню єдиного джерела інформації для оцінки справедливої вартості та спільних вимог до розкриття інформації, які застосовуються щодо всіх МСФЗ. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (опубліковані у червні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати) вносять зміни у розкриття статей, поданих у складі інших сукупних доходів. Ці зміни вимагають від суб'єктів господарювання розподіляти статті, подані у складі інших сукупних доходів, на дві групи відповідно до принципу можливості їх потенційного перенесення у майбутньому на прибуток чи збиток. Запропоновану назву звіту, яка використовується в МСБО 1, змінено на «звіт про прибутки і збитки та інші сукупні доходи». На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Розкриття інформації – передача фінансових активів – зміни МСФЗ 7 (випущені у жовтні 2010 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкривати додаткову інформацію про ризики, пов'язані з переданими фінансовими активами, та інформацію про характер і балансову вартість кожного класу фінансових активів, а також включати опис ризиків та вигод, пов'язаних з цими фінансовими активами, які були передані іншій стороні, проте залишаються на балансі суб'єкта господарювання. Розкриття такої інформації також потрібне для того, щоб користувачі фінансової звітності мали можливість визначити суму пов'язаних з цими активами зобов'язань та зрозуміти зв'язок між фінансовими активами та пов'язаними з ними зобов'язаннями. Якщо визнання фінансових активів припинилось, але суб'єкт господарювання продовжує наражатись на певні ризики та отримувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, слід розкривати додаткову інформацію, яка дозволить зрозуміти вплив зазначених ризиків. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності.

Розкриття інформації – взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСФЗ 7 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття інформації, яка надасть змогу користувачам фінансової звітності суб'єкта господарювання оцінити вплив або потенційний вплив домовленостей про розрахунки на нетто-основі, включаючи права на взаємозалік. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. Наразі керівництво Банку оцінює вплив цього зміненого стандарту на розкриття інформації у його фінансовій звітності.

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

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції та усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних виключень, зміни МСБО 12 «Податки на прибуток», які вводять спростовне припущення про те, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, повністю відшкодовується, за рахунок продажу, зміни МСБО 19 «Виплати робітникам», МСБО 27 «Окрема фінансова звітність», МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» та тлумачення IFRIC 20 «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобування», яке розглядає питання про те, коли і яким чином обліковувати вигоди, що виникають у результаті розкривних робіт у гірничодобувній галузі, не матимуть впливу на цю фінансову звітність.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банк та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Грошові кошти	957	86 626
Залишки на рахунках у Національному банку України	4 043	41 172
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 659	111 017
Мінус: обов'язкові резерви	(365)	(16 227)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	6 294	222 588

Як зазначено у Примітці 1, у 2011 році у структурі акціонерів Банку відбулись зміни, що спричинило скорочення обсягів банківських операцій до мінімуму, необхідного протягом перехідного періоду.

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2011 року залишок обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2010 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 8 процентів (на 31 грудня 2010 року – від 0 до 7 процентів) від певних зобов'язань Банку. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ за грудень 2011 року становив 384 тисячі гривень (на 31 грудня 2010 року – 16 227 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2011 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати залишок на окремому рахунку в НБУ на рівні не менше, ніж 70% (на 31 грудня 2010 року – не менше 100%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. Відповідно до вимог НБУ, для покриття обов'язкових резервів українські банки можуть зараховувати залишок коштів на окремому рахунку в НБУ та ОВДП, випущені для фінансування заходів в Україні з підготовки до ЄВРО 2012, у сумі 50% від їхньої номінальної вартості.

Крім розміщення коштів на окремому рахунку в НБУ Банк зобов'язаний щоденно утримувати залишок на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 25% від суми обов'язкового резерву.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 365 тисяч гривень, що становить 95% обов'язкового резерву в НБУ (на 31 грудня 2010 року – 16 227 тисяч гривень, що становило 100% обов'язкового резерву в НБУ).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 659	111 017
Строкові розміщення коштів в інших банках	5 124	88 127
Всього заборгованості інших банків	6 783	199 144

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від А- до А+	1 156	986	2 142
Рейтинг від ВВ- до ВВ+	280	636	916
Рейтинг від В- до В+	222	3 503	3 725
Всього заборгованості інших банків	1 658	5 125	6 783

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від BBB- до BBB+	36 233	-	36 233
Рейтинг від B- до B+	984	-	984
Без рейтингу	73 800	88 127	161 927
Всього заборгованості інших банків	111 017	88 127	199 144

На 31 грудня 2011 року Банк розмістив грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках у 2 банках-контрагентах (у 2010 році – у 8 банках-контрагентах) із загальною сумою понад 1 000 тисяч гривень у кожному. Загальна сукупна сума цих коштів становить 4 854 тисячі гривень (у 2010 році – 195 647 тисяч гривень) або 72% грошових коштів та їх еквівалентів (у 2010 році – 98%).

Як зазначено у Примітці 1, у 2011 році у структурі акціонерів Банку відбулись зміни, що спричинило скорочення обсягів банківських операцій до мінімуму, необхідного протягом перехідного періоду.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

10 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

Станом на 31 грудня 2010 року цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, балансовою вартістю 336 946 тисяч гривень – це державні облигації, випущені Міністерством фінансів України, зі строком погашення до одного року. Банк продав ці цінні папери у 2011 році з прибутком у сумі 1 130 тисяч гривень.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 24.

11 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Кредити юридичним особам	341 101	86 693
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	-	290 461
– кредити за кредитними картами	-	147 513
– іпотечні кредити	-	95 679
– кредити на придбання автомобіля	-	17 673
Мінус: резерв на знецінення кредитів	-	(206 736)
Всього кредитів та авансів клієнтам	341 101	431 283

Кредити юридичним особам на 31 грудня 2011 року балансовою вартістю 341 101 тисяча гривень були видані у грудні 2011 року компаніям під спільним контролем. Кредити деноміновані в українських гривнях, процентна ставка становить 5%, остаточний строк погашення – грудень 2012 року. Збиток від надання кредитів, виданих за ставками нижче ринкових, був визнаний у звіті про сукупні доходи у сумі 14 370 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка на рівні 17% являє собою ринкову ставку по кредитах у гривні, виданих непов'язаним сторонам. Див. Примітку 29.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2011 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2011 р.	18 666	86 300	51 232	41 368	9 170	206 736
Відрахування до резерву на знецінення протягом року*	18 367	7 411	4 399	3 552	787	34 516
Суми, списані протягом року як такі, що не можуть бути повернуті	-	(17 850)	(11)	(1 724)	-	(19 585)
Продаж кредитного портфеля	(37 019)	(75 795)	(55 581)	(43 165)	(9 950)	(221 510)
Курсові різниці	(14)	(66)	(39)	(31)	(7)	(157)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	-	-	-	-	-	-

*Резерв на знецінення протягом 2011 року відрізняється від суми, представленої у звіті про сукупні доходи за рік, внаслідок відшкодування 25 686 тисяч гривень, раніше списаних як такі, що не можуть бути повернуті. Відшкодована сума була кредитована безпосередньо у рядку «Резерви» у складі прибутку чи збитку за рік.

Як зазначено у Примітці 1, у 2011 році у структурі акціонерів Банку відбулись зміни, що спричинило скорочення обсягів банківських операцій до мінімуму, необхідного протягом перехідного періоду. Продаж кредитних портфелів був здійснений у межах змін у складі акціонерів. Кредитні портфелі були продані поступово протягом року ПАТ «Платинум Банк» та українським колекторським компаніям. Загальна балансова вартість кредитів становила 306 580 тисяч гривень, при цьому у результаті вибуття кредитів не виникло прибутку чи збитку, оскільки на момент продажу створювався додатковий резерв.

У 2010 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2010 р.	13 487	100 592	51 231	43 779	9 745	218 834
(Зменшення резерву)/ відрахування до резерву на знецінення протягом року	5 177	24 011	(7)	81	496	29 758
Суми, списані протягом року як такі, що не можуть бути повернуті	-	(38 318)	-	(2 498)	(1 072)	(41 888)
Курсові різниці	2	15	8	6	1	32
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2010 р.	18 666	86 300	51 232	41 368	9 170	206 736

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік		2010 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	-	-	551 326	86
Торгівля	341 101	100	54 889	9
Будівництво	-	-	10 535	2
Хімічна промисловість	-	-	7 359	1
Фінансові посередники	-	-	4 464	1
Харчова промисловість та сільське господарство	-	-	3 820	1
Металургійна галузь	-	-	3 027	0
Інше	-	-	2 599	0
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	341 101	100	638 019	100

На 31 грудня 2011 року загальна сума кредитів 6 позичальникам Банку (у 2010 році – 10 позичальникам) становила 341 101 тисячу гривень (у 2010 році – 136 894 тисячі гривень) або 100% від загальної суми кредитного портфеля (у 2010 році – 21,5%).

На 31 грудня 2011 року кредитний портфель представлений кредитами загальною сумою 341 101 тисяча гривень, виданими компаніям середнього розміру (пов'язаним сторонам). Усі кредити не прострочені та не знецінені і забезпечені випущеними українськими компаніями цінними паперами, які котируються на ринку.

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	15 775	103 095	147 360	26 694	8 710	301 634
Кредити, забезпечені гарантіями інших сторін	856	1 786	149	-	24	2 815
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	540	55 923	-	59 913	-	116 376
- іншими об'єктами нерухомості	51 458	111 186	-	8 337	129	171 110
- цінними паперами, які торгуються на ринку	1 098	-	-	-	-	1 098
- грошовими депозитами	9 403	8 015	-	-	-	17 418
- іншими активами	7 563	10 456	4	735	8 810	27 568
Всього кредитів та авансів клієнтам	86 693	290 461	147 513	95 679	17 673	638 019

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення. Див. Примітку 3.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2010 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>						
- Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу	8 718	-	-	-	-	8 718
- Кредити фізичним особам балансовою вартістю до вирахування резерву менше 100 тисяч гривень	-	16 544	98 295	4 658	3 316	122 813
- Кредити фізичним особам балансовою вартістю до вирахування резерву від 100 тисяч гривень до 1 мільйона гривень	-	27 592	257	25 389	3 235	56 473
- Кредити фізичним особам балансовою вартістю до вирахування резерву від 1 мільйона гривень до 20 мільйонів гривень	-	18 530	-	6 569	-	25 099
Всього не прострочених та не знецінених	8 718	62 666	98 552	36 616	6 551	213 103
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- прострочені менше ніж 30 днів	-	46 822	3 166	-	-	49 988
- прострочені від 30 до 90 днів	-	53 743	1 843	2 222	2 669	60 477
Всього прострочених, але не знецінених	-	100 565	5 009	2 222	2 669	110 465
<i>Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)</i>						
- прострочені менше ніж 30 днів	51 448	159	10	-	89	51 706
- прострочені від 30 до 90 днів	340	84	82	-	71	577
- прострочені від 91 до 180 днів	1 473	2 429	1 457	6 211	2 957	14 527
- прострочені від 181 до 360 днів	24 537	11 707	5 241	4 922	3 114	49 521
- прострочені більше ніж 360 днів	177	112 851	37 162	45 708	2 222	198 120
Всього індивідуально знецінених кредитів (сума до вирахування резерву)	77 975	127 230	43 952	56 841	8 453	314 451
Мінус резерви на знецінення	(18 666)	(86 300)	(51 232)	(41 368)	(9 170)	(206 736)
Всього кредитів та авансів клієнтам	68 027	204 161	96 281	54 311	8 503	431 283

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об’єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв’язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	341 101	1 881 527	-	-

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	52 699	148 704	15 328	3 377
Кредити фізичним особам				
– споживчі кредити	71 618	236 513	132 543	38 571
– кредити за кредитними картами	4	27	96 277	-
– іпотечні кредити	15 344	32 262	38 967	13 659
– кредити на придбання автомобіля	465	683	8 038	1 676

Справедлива вартість об’єктів житлової нерухомості та інших об’єктів нерухомості станом на кінець звітного періоду була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного відділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середнього зростання цін на об’єкти житлової нерухомості за містами та регіонами.

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 27. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов’язаними сторонами наведена у Примітці 29.

12 Інвестиційна власність

У тисячах українських гривень	2011 рік	2010 рік
Інвестиційна власність за справедливою вартістю на 1 січня	10 613	11 229
Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	801	-
Вибуття	(9 226)	-
Переведення у категорію інших активів	(843)	-
Прибутки/(збитки) від зміни справедливої вартості	2 541	(616)
Інвестиційна власність за справедливою вартістю на 31 грудня	3 886	10 613

Станом на 31 грудня 2011 року балансова вартість інвестиційної власності становила б 2 228 тисяч гривень (у 2010 році – 12 586 тисяч гривень), якби вона була оцінена із застосуванням моделі витрат.

Інвестиційна власність – це приміщення, які Банк здає в оренду третім сторонам.

Для цілей підготовки цієї фінансової звітності об’єкти інвестиційної власності Банку пройшли оцінку станом на 31 грудня 2011 року. Оцінка була виконана спеціалістами Банку. Методи та основні припущення, застосовані при визначенні справедливої вартості, включали метод порівняння продажів із використанням ціни за квадратний метр у діапазоні від 15 004 гривні до 16 153 гривні залежно від розташування об’єкту, результати якого були підтверджені методом капіталізації доходів. При проведенні переоцінки оцінювачі використали певні судження та оціночні розрахунки для визначення аналогів приміщень, які використовувались у межах методу порівняння продажів, строки експлуатації активів, що переоцінюються, та норму капіталізації, яка використовувалась у межах методу капіталізації доходів. Аналіз чутливості справедливої вартості приміщень поданий у Примітці 4.

Банк не несе прямих операційних витрат на інвестиційну власність, яка приносить орендний дохід у сумі 347 тисяч гривень (у 2010 році – не було прямих операційних витрат на інвестиційну власність, яка приносить орендний дохід у сумі 658 тисяч гривень). Прямі операційні витрати на інвестиційну власність, яка не приносить орендний дохід, становлять 26 тисяч гривень (у 2010 році – 31 тисяча гривень).

13 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Примі- щення	Вдоско- налення орендо- ваного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Незавер- шене будів- ництво	Всього примі- щень та обладна- ння	Немате- ріальні активи	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2010 р.		3 097	13 536	1 377	35 583	755	54 348	4 643	58 991
Накопичена амортизація		(1 221)	(10 064)	(699)	(21 322)	-	(33 306)	(3 878)	(37 184)
Залишкова вартість на 1 січня 2010 р.		1 876	3 472	678	14 261	755	21 042	765	21 807
Надходження		-	-	291	136	-	427	1 889	2 316
Переведення до іншої категорії		-	494	-	-	(494)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(141)	-	(141)	(774)	(915)
Амортизаційні відрахування	22	(248)	(2 840)	(108)	(5 528)	-	(8 724)	(609)	(9 333)
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.		1 628	1 126	861	8 728	261	12 604	1 271	13 875
Первісна вартість на 31 грудня 2010 р.		3 097	14 030	1 668	34 429	261	53 485	5 750	59 235
Накопичена амортизація		(1 469)	(12 904)	(807)	(25 701)	-	(40 881)	(4 479)	(45 360)
Залишкова вартість на 31 грудня 2010 р.		1 628	1 126	861	8 728	261	12 604	1 271	13 875
Надходження		56	-	5	1 090	77	1 228	-	1 228
Переведення до іншої категорії		-	137	-	-	(137)	-	-	-
Вибуття		(1 601)	(834)	(751)	(4 822)	(201)	(8 209)	(150)	(8 359)
Амортизаційні відрахування	22	(83)	(353)	(98)	(3 614)	-	(4 148)	(562)	(4 710)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		-	76	17	1 382	-	1 475	559	2 034
Первісна вартість на 31 грудня 2011 р.		-	701	43	13 682	-	14 426	3 949	18 375
Накопичена амортизація		-	(625)	(26)	(12 300)	-	(12 951)	(3 390)	(16 341)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		-	76	17	1 382	-	1 475	559	2 034

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

14 Активи, що утримуються для продажу

У 2010 році в результаті звернення Банком стягнення на предмет застави за іпотекою до Банку перейшло юридичне право власності на будівлю, розташовану за адресою: Набережна Перемоги, 82, Дніпропетровськ, Україна. Балансова вартість будівлі на 31 грудня 2010 року складала 10 280 тисяч гривень. У березні 2011 року Банк продав цю будівлю з прибутком від продажу, визнаним у звіті про сукупні доходи, у сумі 466 тисяч гривень.

15 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	7 439	10 433
Всього заборгованості перед іншими банками	7 439	10 433

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 27. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 24.

На 31 грудня 2011 року найбільша сума заборгованості перед українським банком становила 93% від заборгованості перед іншими банками (у 2010 році – 100%).

16 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	1 894	73 594
- Поточні рахунки фізичних осіб	4 823	60 690
Всього поточних рахунків	6 717	134 284
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	14 973	111 735
- Депозити фізичних осіб	3 602	540 608
Всього депозитів	18 575	652 343
Всього поточних рахунків та депозитів	25 292	786 627

Станом на 31 грудня 2011 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 1 009 тисяч гривень (у 2010 році – 49 216 тисяч гривень), або 15,0% (у 2010 році – 36,7%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2011 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 17 839 тисяч гривень (у 2010 році – 102 281 тисяча гривень), або 96,0% (у 2010 році – 15,7%) загальної суми коштів на депозитах.

Як зазначено у Примітці 1, у 2011 році у структурі акціонерів Банку відбулися зміни, що стало причиною скорочення обсягу банківських операцій до мінімуму, необхідного протягом перехідного періоду.

Розподіл коштів та поточних рахунків за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік		2010 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	4 823	72	60 690	45
Фінансові посередники	509	8	21 078	16
Торівля	484	7	20 794	15
Професійні послуги	386	6	8 353	6
Будівництво	54	1	4 231	3
Хімічна промисловість	-	0	3 308	3
Харчова промисловість та сільське господарство	51	1	2 400	2
Металургійна галузь	3	0	747	1
Інше	407	5	12 683	9
Всього поточних рахунків	6 717	100	134 284	100

16 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	2011 рік		2010 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 602	19	540 608	83
Торгівля	14 973	81	10 637	2
Фінансові посередники	-	-	49 888	7
Професійні послуги	-	-	3 893	1
Будівництво	-	-	7 222	1
Харчова промисловість та сільське господарство	-	-	4 053	1
Інше	-	-	36 042	5
Всього депозитів	18 575	100	652 343	100

Інформація про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 27. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 24. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 29.

17 Інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають такі статті:

У тисячах українських гривень	Прим.	2011 рік	2010 рік
Інші фінансові зобов'язання			
Розрахунки з клієнтами		3 316	105
Нараховані витрати на професійні послуги		447	1 672
Заборгованість за дебетовими/кредитними картками		85	114
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю		7	8
Інші фінансові зобов'язання		2	154
Всього інших фінансових зобов'язань		3 857	2 053
Інші нефінансові зобов'язання			
Нараховані витрати на виплати працівникам		964	7 371
Доходи майбутніх періодів		639	146
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		318	781
Податки до сплати, крім податку на прибуток		55	205
Інші нараховані витрати		82	519
Всього інших нефінансових зобов'язань		2 058	9 022
Всього інших зобов'язань		5 915	11 075

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 27.

18 Акціонерний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>		
На 1 січня 2010 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2010 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2011 р.	3 073 500	307 350

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2010 році – 100 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі фінансової звітності, підготовленої у відповідності до НП(С)БОУ.

У січні 2011 року материнська компанія Банку Home Credit B.V. надала безповоротну фінансову допомогу у сумі 13 063 тисячі гривень (у 2010 році – 133 040 тисяч гривень), діючи в межах своїх повноважень акціонера. Ці внески оподатковуються поточним податком на прибуток відповідно до законодавства України. Крім того, у минулих роках материнська компанія надавала Банку безоплатні послуги. До 31 грудня 2011 року безповоротна фінансова допомога, вплив оподаткування та надані безоплатно послуги були відображені у звіті про зміни капіталу як додатковий сплачений капітал у сумі 398 956 тисяч гривень (на 31 грудня 2010 року – 389 159 тисяч гривень). У грудні 2011 року нові акціонери прийняли рішення про переведення додаткового капіталу, сформованого переважно за рахунок внесків попередніх акціонерів, до категорії нерозподіленого прибутку.

19 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Процентні доходи		
Заборгованість інших банків	43 927	808
Кредити та аванси фізичним особам	44 270	74 860
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	10 919	39 888
Кредити та аванси юридичним особам	8 680	11 429
Всього процентних доходів	107 796	126 985
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	27 448	75 593
Строкові депозити юридичних осіб	7 847	19 996
Заборгованість перед іншими банками	13 990	2 605
Поточні/розрахункові рахунки	2 651	4 120
Випущені облігації	-	2 185
Інше	43	221
Всього процентних витрат	51 979	104 720
Чисті процентні доходи	55 817	22 265

У 2011 році отримані процентні доходи за заборгованістю інших банків у сумі 43 927 тисяч гривень та сплачені витрати за заборгованістю перед іншими банками стосуються, головним чином, кореспондентських рахунків у ПАТ «Платинум Банк» протягом періоду з лютого по листопад 2011 року, коли ПАТ «Платинум Банк» було акціонером Банку. Процентні доходи та витрати за кореспондентськими рахунками у ПАТ «Платинум Банк» були нараховані за ринковими ставками для строкових міжбанківських коштів, оскільки Банк використовував ці рахунки для операцій на міжбанківському ринку.

Процентні доходи включають процентні доходи, нараховані за знеціненими кредитами клієнтам, у сумі 11 762 тисячі гривень (у 2010 році – 30 640 тисяч гривень).

20 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	10 086	36 553
- Придбання та продаж іноземної валюти	1 326	2 426
- Активи у довірчому управлінні	159	141
- Гарантії надані	109	46
- Інше	193	596
Всього доходів за виплатами та комісійними	11 873	39 762
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	1 174	2 545
- Інше	107	1 076
Всього витрат за виплатами та комісійними	1 281	3 621
Чистий дохід за виплатами та комісійними	10 592	36 141

21 Інший операційний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2011 рік	2010 рік
Прибуток від погашення кредитів понад суму заборгованості		1 346	-
Прибуток від продажу приміщень та обладнання		1 111	-
Прибуток від реалізації активів, що утримуються для продажу	14	466	-
Дохід від здачі в оренду інвестиційної власності	12	347	658
Інше		149	-
Всього іншого операційного доходу		3 419	658

Прибуток від погашення кредитів понад суму заборгованості – це списані зобов'язання за сумами, надлишково сплаченими позичальниками при погашенні кредитної заборгованості. Після закінчення строку позовної давності для зобов'язань загальною сумою 1 346 тисяч гривень Банк визнав дохід у звіті про сукупні доходи.

22 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2011 рік	2010 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		36 763	60 176
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		6 491	17 455
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		5 368	10 572
Збиток від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		4 672	915
Амортизація приміщень та обладнання	13	4 148	8 724
Витрати на утримання приміщень та обладнання		3 580	11 024
Професійні послуги		2 967	5 447
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		2 132	2 884
Охоронні послуги		1 684	1 104
Комунальні послуги		1 385	1 983
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	13	562	609
Податки, крім податку на прибуток		489	2 208
Витрати на відрядження		73	325
Реклама та маркетинг		34	819
Інше		1 059	2 885
Всього адміністративних та інших операційних витрат		71 407	127 130

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний податок у сумі 7 842 тисячі гривень (у 2010 році – внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду у сумі 14 246 тисяч гривень). У 2011 році був введений єдиний соціальний податок відповідно до законодавства України з подальшим розподілом внесків між відповідними державними соціальними фондами. Пенсійні відрахування вносяться до Державного пенсійного фонду за планом зі встановленими внесками. У 2011 році внески до Державного пенсійного фонду становлять 90,2174% від загального соціального податку у сумі 7 075 тисяч гривень.

23 Податки на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати/кредит з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень	2011 рік	2010 рік
Поточний податок	(14 027)	(16 266)
Відстрочений податок	(10 884)	4 368
Кредит з податку на прибуток за рік	(24 911)	(11 898)

У 2011 році був здійснений взаємозалік передоплати з податку на прибуток у сумі 2 000 тисяч гривень із зобов'язанням з ПДВ.

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Більша частина доходів Банку у 2011 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 25% протягом періоду з 1 січня 2011 року по 31 березня 2011 року та 23% протягом періоду з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року (у 2010 році – 25%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень	2011 рік	2010 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(19 268)	(95 884)
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку (у 2011 році – 23,5%; у 2010 році – 25%)	(4 528)	(23 971)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Неоподатковуваний дохід	(4 329)	(331)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	2 074	-
Вплив зменшення з 1 квітня 2011 року ставки оподаткування, прийнятої у 2010 році	(444)	(2 726)
Дохід, не визнаний у фінансовому обліку	99 681	-
Витрати, не визнані у фінансовому обліку	(96 067)	-
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	(21 298)	15 130
Кредит з податку на прибуток за рік	(24 911)	(11 898)

2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс. Податковий кодекс вступив у силу з 1 січня 2011 року, а розділ, що відноситься до податку на прибуток підприємств, вступив у силу з 1 квітня 2011 року. Однією з основних змін, передбачених Податковим кодексом, є істотне зниження ставки оподаткування: 23% на період з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року, 21% на 2012 рік, 19% на 2013 рік і 16%, починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування зменшених ставок оподаткування до відстрочених податків станом на 31 грудня 2010 року.

На 31 грудня 2010 року Банк не визнав відстрочені податкові активи стосовно кредитів та авансів клієнтам, оскільки керівництво визначило, що використання цих тимчасових різниць є малоймовірним. Крім того, Банк не визнав відстрочені податкові активи стосовно приміщень та обладнання, активів, що утримуються для продажу, та інвестиційної власності як оподатковувані різниці, оскільки керівництво визначило, що достатній оподатковуваний дохід, за рахунок якого можна буде реалізувати ці різниці, навряд чи буде отриманий. У 2011 році відстрочений податковий актив стосовно цих різниць був визнаний та використаний у ході продажу кредитних портфельів та часткового продажу приміщень та обладнання, інвестиційної власності та активів, що утримуються для продажу.

23 Податки на прибуток (продовження)

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць у 2011 році показаний далі.

	1 січня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2011 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Резерв на знецінення кредитів	134	2 884	3 018
Приміщення та обладнання	-	1 190	1 190
Оцінка справедливої вартості інших цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(6 553)	6 553	-
Нараховані витрати	201	963	1 164
Інше	-	(706)	(706)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(6 218)	10 884	4 666
Визнаний відстрочений податковий актив	335	5 037	5 372
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 553)	5 847	(706)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(6 218)	10 884	4 666

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2010 році показаний далі.

	1 січня 2010 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2010 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Резерв на знецінення кредитів	440	(306)	134
Оцінка справедливої вартості інших цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(4 181)	(2 372)	(6 553)
Випущені облігації	1 492	(1 492)	-
Нараховані витрати	399	(198)	201
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(1 850)	(4 368)	(6 218)
Визнаний відстрочений податковий актив	2 331	(1 996)	335
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 181)	(2 372)	(6 553)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(1 850)	(4 368)	(6 218)

24 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснював комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядалася та затверджувалася Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками мало на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконували Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) та Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку). Усі ці органи управління діяли протягом 2011 року та до дати випуску цієї фінансової звітності, при цьому протягом 2011 року Банк здійснював банківські операції в обмеженому обсязі.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП та Тарифному комітету.

КУАП визначає основні показники звіту про фінансовий стан для використання в управлінні активами та пасивами, а також контролює їх дотримання. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, а також визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку).

Управління та контроль кредитного та ринкового ризиків та ризику ліквідності здійснюється через систему Кредитних комітетів та КУАП. Для забезпечення ефективного прийняття рішень керівництву створило ряд кредитних комітетів різного рівня, повноваження яких зумовлені видом та сумою кредиту.

Правління щороку затверджує Політику з управління кредитним ризиком на рік, яка визначає, крім іншого, цільові показники кредитного ризику за окремими галузями промисловості, банківськими продуктами, валютами та категоріями ризику позичальників. Керівництво відділень та Кредитні комітети контролюють дотримання лімітів кредитування, встановлених для юридичних та фізичних осіб, щомісяця переглядають ці ліміти та надають рекомендації щодо їх зміни.

Кредитний комітет за міжбанківськими операціями затверджує ліміти кредитування фінансових організацій та інформує КУАП чи Спостережну раду, якщо сума кредиту перевищує 1 000 тисяч гривень. Встановлені ліміти за кожним видом кредитування та максимальним строком кредитів окремим фінансовим організаціям та групам фінансових організацій переглядаються щомісяця.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 26. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом оформлення застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як описано у Примітці 11.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Банку контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 11.

Банк аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 11.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених відповідним Кредитним департаментом, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ. Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

За затвердження кредитних операцій відповідали такі органи управління:

- Спостережна рада або Кредитний комітет Головного офісу аналізували та затверджували кредити, сума яких перевищувала 15 150 тисяч гривень, або 5% зареєстрованого акціонерного капіталу Банку;
- Кредитний комітет аналізував та затверджував усі інші кредити.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Якщо кредит класифікований як знецінений, він автоматично передається з відповідного кредитного підрозділу у спеціальний підрозділ Банку, який займається поверненням проблемних кредитів. Заходи з повернення проблемних кредитів проводить Департамент з повернення кредитів.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Банк не зміг реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Банку на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2011 р.			На 31 грудня 2010 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Українські гривні	349 154	30 894	318 260	723 656	407 891	315 765
Долари США	3 010	4 523	(1 513)	312 847	353 602	(40 755)
Євро	536	723	(187)	56 649	36 676	19 973
Інші	207	448	(241)	3 202	944	2 258
Всього	352 907	36 588	316 319	1 096 354	799 113	297 241

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти компанії Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2011 р.		На 31 грудня 2010 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(120)	(120)	(3 118)	(3 118)
Послаблення долара США на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	120	120	3 118	3 118
Зміцнення євро на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(15)	(15)	1 528	1 528
Послаблення євро на 10% (у 2010 році – послаблення на 10%)	15	15	(1 528)	(1 528)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	(19)	(19)	173	173
Послаблення інших валют на 10% (у 2010 році – зміцнення на 10%)	19	19	(173)	(173)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта відповідної компанії Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи максимальні дозволені процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, Центр послуг юридичним особам та Центр послуг фізичним особам надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2011 р.						
Всього фінансових активів	11 836	90	340 981	-	-	352 907
Всього фінансових зобов'язань	18 636	15 803	2 149	-	-	36 588
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2011 р.	(6 800)	(15 713)	338 832	-	-	316 319
31 грудня 2010 р.						
Всього фінансових активів	387 865	44 737	324 977	338 775	-	1 096 354
Всього фінансових зобов'язань	310 291	185 278	296 965	6 579	-	799 113
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2010 р.	77 574	(140 541)	28 012	332 196	-	297 241

Банк не має інструментів з плаваючою процентною ставкою.

Далі показаний аналіз чутливості цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за 2011 та 2010 роки, до зміни ринкових процентних ставок на основі спрощеного сценарію їх зниження або підвищення на 1% (з урахуванням припущення про відсутність асиметричної динаміки за кривою дохідності та незмінність звіту про фінансовий стан):

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Підвищення ринкових процентних ставок за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, на 1%	-	(1 346)
Зниження ринкових процентних ставок за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, на 1%	-	1 346

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Процентні ставки по цінних паперах являють собою доходність до погашення на основі ринкових котирувань на звітну дату. Позначка "-" у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

% річних	2011 рік				2010 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків	9%	0%	0%	2%	8%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	11%	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	5%	-	-	-	19%	15%	8%	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	9%	0%	0%	0%	-	0%	0%	-
Поточні рахунки	0%	0%	0%	0%	3%	1%	1%	1%
Депозити	5%	7%	3%	0%	17%	14%	9%	-

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2010 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	957	-	-	957
Залишки на рахунках у Національному банку України	4 043	-	-	4 043
Заборгованість інших банків	4 468	2 142	173	6 783
Кредити та аванси клієнтам	341 101	-	-	341 101
Інші фінансові активи	23	-	-	23
Всього фінансових активів	350 592	2 142	173	352 907
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	7 439	-	-	7 439
Поточні рахунки	6 451	108	158	6 717
Депозити	18 574	1	-	18 575
Інші фінансові зобов'язання	3 857	-	-	3 857
Всього фінансових зобов'язань	36 321	109	158	36 588
Чиста позиція за фінансовими інструментами	314 271	2 033	15	316 319

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2010 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	86 626	-	-	86 626
Залишки на рахунках у Національному банку України	41 172	-	-	41 172
Заборгованість інших банків	161 609	37 535	-	199 144
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	336 946	-	-	336 946
Кредити та аванси клієнтам	431 283	-	-	431 283
Інші фінансові активи	1 183	-	-	1 183
Всього фінансових активів	1 058 819	37 535	-	1 096 354
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	10 433	-	-	10 433
Поточні рахунки	134 284	-	-	134 284
Депозити	652 343	-	-	652 343
Інші фінансові зобов'язання	2 053	-	-	2 053
Всього фінансових зобов'язань	799 113	-	-	799 113
Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами	259 706	37 535	-	297 241
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 800	-	-	3 800

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперервністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2011 року цей норматив складав 37,29% (у 2010 році – 158,45%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2010 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2011 року цей норматив складав 56,84% (у 2010 році – 125,76%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2010 році – 40%);
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2011 року цей норматив складав 1 387,29% (у 2010 році – 95,1%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2010 році – 60%).

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2011 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року на основі недисконтованих грошових потоків:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
31 грудня 2011 р.					
Заборгованість перед іншими банками	7 439	-	-	-	7 439
Поточні рахунки	6 717	-	-	-	6 717
Депозити	704	15 957	2 186	-	18 847
Інші фінансові зобов'язання	3 857	-	-	-	3 857
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2011 р.	18 717	15 957	2 186	-	36 860
31 грудня 2010 р.					
Заборгованість перед іншими банками	10 433	-	-	-	10 433
Поточні рахунки	134 284	-	-	-	134 284
Депозити	168 852	192 323	309 816	7 629	678 620
Фінансові гарантії	3 800	-	-	-	3 800
Інші фінансові зобов'язання	2 053	-	-	-	2 053
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2010 р.	319 422	192 323	309 816	7 629	829 190

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. На думку керівництва, більшість коштів не буде знято з депозитів фізичних осіб до настання встановленого строку.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2011 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Активи					
Грошові кошти	957	-	-	-	957
Залишки на рахунках у Національному банку України	4 043	-	-	-	4 043
Заборгованість інших банків	6 783	-	-	-	6 783
Кредити та аванси клієнтам	30	90	340 981	-	341 101
Інші фінансові активи	23	-	-	-	23
Всього	11 836	90	340 981	-	352 907
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	7 439	-	-	-	7 439
Поточні рахунки	6 717	-	-	-	6 717
Депозити	623	15 803	2 149	-	18 575
Інші фінансові зобов'язання	3 857	-	-	-	3 857
Всього	18 636	15 803	2 149	-	36 588
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(6 800)	(15 713)	338 832	-	316 319

24 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2010 року показана далі:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	86 626	-	-	-	86 626
Залишки на рахунках у Національному банку України	41 172	-	-	-	41 172
Заборгованість інших банків	199 144	-	-	-	199 144
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	56 796	37 000	243 150	-	336 946
Кредити та аванси клієнтам	2 944	7 737	81 827	338 775	431 283
Інші фінансові активи	1 183	-	-	-	1 183
Всього	387 865	44 737	324 977	338 775	1 096 354
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	10 433	-	-	-	10 433
Поточні рахунки	134 284	-	-	-	134 284
Депозити	163 521	185 278	296 965	6 579	652 343
Фінансові гарантії	3 800	-	-	-	3 800
Інші фінансові зобов'язання	2 053	-	-	-	2 053
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	314 091	185 278	296 965	6 579	802 913
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	73 774	(140 541)	28 012	332 196	293 441

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Банку.

25 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2011 року складала 344 637 тисяч гривень (у 2010 році – 329 197 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2011 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2010 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БОУ, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
Основний капітал	309 007	307 939
Додатковий капітал	47 792	48 016
Всього регулятивного капіталу	356 799	355 955
Коефіцієнт достатності капіталу	92,68%	59,69%

У 2011 та 2010 роках Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

26 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

26 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Як описано у Примітці 2, 2 грудня 2010 року Парламент України прийняв новий Податковий кодекс, який передбачає зниження ставок оподаткування та встановлює нові підходи до визначення доходів і витрат, нові правила податкової амортизації для основних засобів і нематеріальних активів та нові підходи до визнання курсових різниць, які стали ближчими до правил фінансового обліку. Проте нові податкові норми поки що не випробувані на практиці і не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2011 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2010 році – таких зобов'язань не було).

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2011 рік	2010 рік
До 1 року	740	1 073
1-5 років	346	-
Всього зобов'язань за оперативною орендою	1 086	1 073

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. На 31 грудня 2011 року Банк не мав невиконаних зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (у 2010 році – Банк надав гарантії у сумі 3 800 тисяч гривень). Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних гарантій відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

27 Справедлива вартість фінансових інструментів

(а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю

На 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості внаслідок їх короткострокового характеру та відповідності процентних ставок ринковим ставкам у кінці звітної періоду.

(б) Аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за ієрархією справедливої вартості

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

	2011 рік			2010 рік		
	Котирування на відкритому ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики зі значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)	Котирування на відкритому ринку (Рівень 1)	Методики оцінки, які в якості базових даних використовують дані з відкритих ринків (Рівень 2)	Методики зі значним обсягом базових даних, які не спостерігаються на відкритому ринку (Рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат

- Державні облігації України

- - - - 336 946 -

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ

- - - - 336 946 -

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(в) Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома непов'язаними зацікавленими сторонами, за винятком випадків примусового продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначає за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, дорівнює їх балансовій вартості. Розрахункова справедлива вартість інструментів, які розміщуються за фіксованою процентною ставкою і не мають ринкових котирувань, базується на розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоках, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

28 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2011 року усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості (у 2010 році – всі фінансові активи, крім цінних паперів, які при первісному визнанні були віднесені до категорії цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості).

Станом на 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2010 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

29 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під спільним контролем, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2011 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кредити та аванси клієнтам			
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за угодою: 5%)	-	341 101	-
Кошти клієнтів			
Депозити у гривнях (процентні ставки за договором: 4,85% - 14,75%)	-	15 000	62
Депозити у доларах США (процентні ставки за договором: 7,2% - 7,7%)	1 876	-	40

Кредити юридичним особам на 31 грудня 2011 року балансовою вартістю 341 101 тисяча гривень були видані у грудні 2011 року компаніям під спільним контролем. Кредити деноміновані в українських гривнях, процентна ставка становить 5%, остаточний строк погашення – грудень 2012 року. Збиток від надання кредитів, виданих за ставками нижче ринкових, був визнаний у звіті про сукупні доходи у сумі 14 370 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка на рівні 17% являє собою ринкову ставку за кредитами у гривні, виданими непов'язаним сторонам.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2011 рік:

	Основні акціонери	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	43 607	632	3
Процентні витрати	13 990	266	52
Доходи за виплатами та комісійними	1	28	-
Витрати за виплатами та комісійними	-	4	-
Інші операційні доходи	-	55	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	1 388	18

Процентні доходи у сумі 43 607 тисяч гривень та процентні витрати у сумі 13 990 тисяч гривень стосуються кореспондентських рахунків у ПАТ «Платинум Банк» протягом періоду з лютого по листопад 2011 року, коли ПАТ «Платинум Банк» було акціонером Банку. Див. Примітку 19.

29 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов’язаним сторонам за рік	344 188	2 374
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за рік	(3 758)	(2 482)

Станом на 31 грудня 2010 року залишки по операціях з пов’язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Кредити та аванси клієнтам		
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за угодою: 18%)	670	108
Заборгованість перед іншими банками		
Заборгованість перед іншими банками в євро (процентна ставка за угодою: 0%)	9	-
Кошти клієнтів		
Поточні рахунки у гривнях (процентна ставка за договором: 5%)	2 574	25
Поточні рахунки у доларах США (процентна ставка за договором: 2%)	6 462	-
Строкові депозити у гривнях (процентна ставка за договором: 19%)	757	736
Строкові депозити у доларах США (процентна ставка за договором: 11%)	-	44

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами за 2010 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Процентні доходи	-	150
Процентні витрати	16 230	120
Доходи за виплатами та комісійними	132	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов’язаним сторонам і повернуті ними протягом 2010 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
Суми, надані пов’язаним сторонам за рік	670	6 558
Суми, повернуті пов’язаними сторонами за рік	-	(6 492)

29 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2011 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 2 537 тисяч гривень (у 2010 році – 3 891 тисяча гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

30 Події після закінчення звітного періоду

У березні та квітні 2012 року Банк відновив діяльність відділення у Києві, відкрив два нових відділення в Одесі та одне відділення у Дніпропетровську.

9 квітня 2012 року рішенням Антимонопольного комітету України №213-р надано дозвіл Товариству з обмеженою відповідальністю «Восток Капітал» (код ЄДРПОУ 38013093) на придбання пакету акцій Банку, що забезпечує понад 50% голосів у вищому органі управління Банку. На момент випуску цієї фінансової звітності готується пакет документів для отримання дозволу на придбання суттєвої частки участі в Банку від Національного банку України.