

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

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

31 грудня 2012 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	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	16
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	17
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	17
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	20
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	20
9	Заборгованість інших банків	21
10	Кредити та аванси клієнтам	22
11	Інвестиційна власність.....	27
12	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	28
13	Активи, що утримуються для продажу	29
14	Інші фінансові активи.....	29
15	Інші активи.....	29
16	Заборгованість перед іншими банками.....	29
17	Поточні рахунки та депозити.....	30
18	Інші фінансові зобов'язання.....	31
19	Інші зобов'язання.....	31
20	Субординований борг.....	32
21	Акціонерний капітал.....	32
22	Процентні доходи та витрати.....	33
23	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	34
24	Інший операційний дохід	35
25	Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
26	Податки на прибуток.....	36
27	Управління фінансовими ризиками	38
28	Управління капіталом	49
29	Умовні та інші зобов'язання	49
30	Похідні фінансові інструменти	51
31	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	52
32	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	53
33	Операції з пов'язаними сторонами.....	54
34	Події після закінчення звітного періоду	55



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

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 2012 року та звіту про фінансові результати, звіту про сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2012 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

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

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.

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.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2012 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2012 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

ТОВ АТ «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)»

29 березня 2013 року
м. Київ, Україна

У тисячах українських гривень

Прим. 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

АКТИВИ			
Грошові кошти	7	30 268	957
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	49 491	4 043
Заборгованість інших банків	9	153 690	6 783
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	30	997	-
Кредити та аванси клієнтам	10	1 402 093	341 101
Інвестиційна власність	11	-	3 886
Передплата з поточного податку на прибуток		16 842	18 086
Відстрочений актив з податку на прибуток	26	4 700	4 666
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	12	13 673	2 034
Активи, що утримуються для продажу	13	1 204	399
Інші фінансові активи	14	33 354	23
Інші активи	15	6 415	1 305
ВСЬОГО АКТИВІВ		1 712 727	383 283
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	16	88 604	7 439
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	30	80	-
Поточні рахунки	17	340 092	6 717
Депозити	17	913 828	18 575
Інші фінансові зобов'язання	18	3 468	3 657
Інші зобов'язання	19	3 624	2 058
Субординований борг	20	14 851	-
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 364 547	38 646
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	21	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		40 830	37 287
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		348 180	344 637
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		1 712 727	383 283

Затверджено до видатку Правлінням та підписано від його імені 29 березня 2013 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Звіт про сукупні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи	22	115 196	107 796
Процентні витрати	22	(58 414)	(51 979)
Чистий процентний дохід		56 782	55 817
Резерв на знецінення кредитів	10	(5 342)	(8 830)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		51 440	46 987
Доходи за виплатами та комісійними	23	9 458	11 873
Витрати за виплатами та комісійними	23	(831)	(1 281)
Прибутки мінус збитки від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	30	5 459	-
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	1 130
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою (Збитки мінус прибутки)/ Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		1 115	635
(Збитки мінус прибутки) /прибутки мінус збитки від переоцінки інвестиційної власності	11	(943)	1 205
Збиток від початкового визнання кредитів за ставкою нижче ринкової	10	(537)	2 541
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової	20	(18 773)	(14 370)
Прибуток від початкового визнання зобов'язань за ставкою нижче ринкової	20	1 243	-
Інші операційні доходи	24	4 294	3 419
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(46 994)	(71 407)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 931	(19 268)
Податок на прибуток	26	(1 388)	24 911
ПРИБУТОК ЗА РІК		3 543	5 643
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		3 543	5 643

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 2011 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	21	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	21	(398 956)	398 956	-
Залишок на 31 грудня 2011 р.	307 350	-	37 287	344 637
Прибуток за рік	-	-	3 543	3 543
Всього сукупних доходів за 2012 рік	-	-	3 543	3 543
Залишок на 31 грудня 2012 р.	307 350	-	40 830	348 180

ПАТ “БАНК ВОСТОК”
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		89 885	157 487
Проценти сплачені		(46 634)	(65 665)
Виплати та комісійні отримані		9 329	24 539
Виплати та комісійні сплачені		(831)	(1 281)
Дохід, отриманий від операцій з деривативами		4 542	-
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		1 115	635
Інший операційний дохід отриманий		229	1 842
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(44 115)	(71 469)
Податок на прибуток сплачений		(178)	-
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		13 342	46 088
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів		(25 179)	15 862
- цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	338 076
- заборгованості інших банків		(6 903)	83 005
- кредитів та авансів клієнтам		(1 059 221)	13 568
- активів, що утримуються для продажу		-	10 746
- інших активів		(36 420)	3 119
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		81 073	(2 994)
- поточних рахунків		332 953	(127 595)
- депозитів		884 471	(620 055)
- інших зобов'язань		669	(195)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності / (використані в операційній діяльності)		184 785	(240 375)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів	12	(12 768)	(1 228)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів	12	8	4 798
Надходження від продажу інвестиційної власності	11	1 286	9 226
Чисті грошові кошти, (використані в інвестиційній діяльності) / отримані від інвестиційної діяльності		(11 474)	12 796
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Внески акціонерів у капітал, крім емісії акцій		-	13 063
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		15 986	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		15 986	13 063
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		289	(1 778)
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		189 586	(216 294)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		6 294	222 588
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		195 880	6 294

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 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. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2012 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал». Найбільшим фактичним акціонером Банку є пан В. Костельман. Див. Примітку 34.

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. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (у 2011 році - до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень) у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав 9 відділень у Дніпропетровську, Одесі та Одеській області, Києві, Львові та головний офіс у Дніпропетровську, а також 7 представництв у Києві, Черкасах та Херсоні (на 31 грудня 2011 року – 1 відділення з призупиненою діяльністю та головний офіс). 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 розвивається, зокрема, національна валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у сфері валютних операцій, порівняно високі процентні ставки. Крім того, має місце несприятлива для українських експортерів кон'юнктура на світових ринках і охолодження зовнішнього попиту на продукцію вітчизняного експорту.

Нещодавня світова фінансова криза суттєво вплинула на економіку України. Фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторах значно погіршилася з середини 2008 року. У 2011 році 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.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Підвищення ліквідності на міжбанківському ринку відбувалося у першій половині 2012 року, однак у другій половині 2012 року банківський сектор знову зазнав труднощів з ліквідністю: відбулось підвищення процентних ставок по депозитам у гривні, яке було викликане інфляційними очікуваннями населення і діями регулятора, спрямованими на утримання курсу національної валюти. Ці фактори мали прямий вплив на скорочення гривневої ліквідності в банках. Незважаючи на активні дії Національного банку України (НБУ) щодо запобігання можливої девальвації гривні, українці в 2012 році були схильні переводити збереження в іноземну валюту. Водночас, заходи, прийняті урядом та НБУ, забезпечили стабільний обмінний курс української гривні по відношенню до основних іноземних валют.

В результаті тривалої стагнації економіки темпи зростання реального ВВП становили 0,2% у 2012 році (у 2011 році: 5,2%).

Міжнародна криза ринків державного боргу, волатильність фондового ринку та інші ризики можуть мати негативний вплив на фінансовий та корпоративний сектори України. Керівництво створило 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. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізнятися від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

Фінансово-економічна ситуація, у разі погіршення, може негативно вплинути на позичальників Банку, що, в свою чергу, вплине на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво впливатиме на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику.

Нестабільна економічна ситуація в Україні негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятися від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 29). 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. 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, 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. 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 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 (i) 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 збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов’язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів у складі прибутку або збитку за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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. 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 складі доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 врахування витрат на проведення операції. 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

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 Банком 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;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

(iv) усі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Станом на 31 грудня 2012 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 7,993 гривні (у 2011 році – 7,9898 гривні) та 1 євро = 10,537172 гривні (у 2011 році – 10,298053 гривні).

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.

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. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує 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 включають існуючі дані, що вказують 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 використовує оцінки, які базуються 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 використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються 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. 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. На 31 грудня 2011 року резерв на знецінення кредитів не створювався, оскільки не слід визнавати збиток першого дня для кредитів, виданих наприкінці звітного періоду.

Зміни у підході до колективної оцінки можуть мати вплив на визнані збитки від знецінення. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 31 грудня 2012 року на 534 тисячі гривень.

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 29.

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 33.

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 2012 року:

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. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на розкриття інформації у фінансовій звітності Банку.

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 не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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 2013 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.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- 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.

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 – 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.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Удосконалення Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності (опубліковані у травні 2012 року та вступають в силу для Банку з 1 січня 2013 року). Ці вдосконалення включають зміни до п'яти стандартів. МСФЗ 1 був змінений, щоб: (i) з'ясувати, що компанія, яка припиняла готувати звітність за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або продовжувати застосовувати всі МСФЗ ретроспективно, ніби ніколи не припиняли їх застосовувати, (ii) додати виключення із застосування МСБУ 23 «Позикові кошти», ретроспективно для компаній, які вперше застосовують МСФЗ. МСБУ 1 був змінений, щоб з'ясувати, що пояснювальні примітки не вимагаються для третього балансу, представленого на початок попереднього періоду, коли третій баланс представлений через суттєві зміни у зв'язку з ретроспективним коригуванням звітності, змінами облікових політик або рекласифікаціями для цілей представлення інформації, в той час як пояснювальні примітки будуть необхідними у разі, якщо компанія добровільно вирішує подавати додаткові порівнювальні звітні дані. МСБУ 16 був змінений, щоб роз'яснити, що обслуговуюче обладнання, яке використовується більше ніж один період, необхідно відносити до основних засобів, замість запасів. МСБУ 32 був змінений, щоб визначити певні податкові наслідки розподілень між власниками необхідно обліковувати у звіті про доходи, у відповідності до вимог МСБУ 12. МСБУ 34 був змінений, щоб привести його вимоги у відповідність до вимог МСФЗ 8. МСБУ 34 буде вимагати розкриття сум загальних активів і зобов'язань для операційного сегменту лише у випадку, якщо така інформація регулярно подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, і відбулись суттєві зміни в сумах порівняно з попередньою річною фінансовою звітністю. Керівництво не очікує суттєвого впливу цих нових тлумачень на фінансову звітність Банку.

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

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», які стосуються суворої гіперінфляції, кредитів уряду, а також усувають посилення 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.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

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>	2012 рік	2011 рік
Грошові кошти	30 268	957
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	49 491	4 043
Кореспондентські рахунки в інших банках	141 665	1 659
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(25 544)	(365)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	195 880	6 294

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

На 31 грудня 2012 року залишок обов'язкового резерву в НБУ розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2011 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (на 31 грудня 2011 року – від 0 до 8 процентів) від певних зобов'язань Банку. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ за грудень 2012 року становив 25 544 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 384 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати залишок на окремому рахунку в НБУ на рівні не менше, ніж 50% (на 31 грудня 2011 року – не менше 70%) від обов'язкового резерву за попередній місяць.

Крім розміщення коштів на окремому рахунку в НБУ Банк зобов'язаний щоденно утримувати залишок на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 50% 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 25 544 тисячі гривень, що становить 100% обов'язкового резерву в НБУ (на 31 грудня 2011 року – 365 тисяч гривень, що становило 95% обов'язкового резерву в НБУ).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кореспондентські рахунки в інших банках	141 665	1 659
Строкові розміщення коштів в інших банках	12 025	5 124
Всього заборгованості інших банків	153 690	6 783

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 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 AA- до AA+	56 869	-	56 869
Рейтинг від A- до A+	10 301	9 737	20 038
Рейтинг від BB- до BB+	1 029	-	1 029
Рейтинг CCC+	379	2 288	2 667
Не мають рейтингу	73 087	-	73 087
Всього заборгованості інших банків	141 665	12 025	153 690

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.

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 A- до A+	1 156	986	2 142
Рейтинг від BB- до BB+	280	636	916
Рейтинг від B- до B+	222	3 503	3 725
Всього заборгованості інших банків	1 658	5 125	6 783

На 31 грудня 2012 року Банк розмістив грошові кошти та їх еквіваленти на рахунках у 2 банках-контрагентах (у 2011 році – у 2 банках-контрагентах) на суму 130 200 тисячі гривень (у 2011 році – 4 854 тисячі гривень), що складало 85% грошових коштів та їх еквівалентів (у 2011 році – 72%).

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за процентними ставками поданий у Примітці 27.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кредити юридичним особам	1 397 693	341 101
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	6 300	-
– кредити за кредитними картами	302	-
– іпотечні кредити	1 525	-
– кредити на придбання автомобіля	1 615	-
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(5 342)	-
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 402 093	341 101

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 були деноміновані в українських гривнях, процентна ставка становила 5%, остаточний строк погашення – грудень 2012 року. Збиток від надання кредитів, виданих за ставками нижче ринкових, був визнаний у звіті про сукупні доходи в 2011 році у сумі 14 370 тисяч гривень.

У жовтні та грудні 2012 року графіки погашення даних кредитів були переглянуті, із кінцевим терміном погашення у серпні 2013 року. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів був визнаний у звіті про сукупні доходи в 2012 році у сумі 18 773 тисячі гривень. Балансова вартість зазначених кредитів станом на 31 грудня 2012 року складає 337 225 тисяч гривень.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2012 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резерву на знецінення протягом року	5 089	161	8	41	43	5 342
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	5 089	161	8	41	43	5 342

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

У тисячах українських гривень	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 «Резерв на знецінення кредитів» у складі прибутку чи збитку за рік.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	816 066	58	341 101	100
Фінансові та інвестиційні операції	339 077	24	-	-
Транспорт та зв'язок	107 607	8	-	-
Сільське господарство та харчова промисловість	60 056	4	-	-
Будівництво та операції з нерухомістю	26 186	2	-	-
Промисловість	24 760	2	-	-
Інші послуги	18 291	1	-	-
Кредити фізичним особам	9 742	1	-	-
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	5 650	0	-	-
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	1 407 435	100	341 101	100

На 31 грудня 2012 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2011 році – 6 позичальникам) становила 731 073 тисячу гривень (у 2011 році – 341 101 тисяча гривень) або 52% від загальної суми кредитного портфеля (у 2011 році – 100%).

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	73 123	932	302	233	61	74 651
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	9 205	941	-	1 292	222	11 660
- іншими об'єктами нерухомості	281 545	3 493	-	-	-	285 038
- цінними паперами, які торгуються на ринку	337 225	-	-	-	-	337 225
- грошовими депозитами (Примітка 17)	432 712	266	-	-	-	432 978
- іншими активами	263 883	668	-	-	1 332	265 883
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 397 693	6 300	302	1 525	1 615	1 407 435

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.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Цінні папери, що прийняті в якості забезпечення, знаходилися в біржовому реєстрі на дату укладення договору застави та перебували у ньому протягом всього звітного періоду. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

На 31 грудня 2011 року кредитний портфель представлений кредитами загальною сумою 341 101 тисяча гривень, не простроченими та не знеціненими. Кредити забезпечені випущеними українськими компаніями цінними паперами, які котируються на ринку.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	372 315	-	-	-	-	372 315
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 025 378	-	-	-	-	1 025 378
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	6 300	302	1 525	1 615	9 742
Всього не прострочених та не знецінених	1 397 693	6 300	302	1 525	1 615	1 407 435
Мінус резерви на знецінення	(5 089)	(161)	(8)	(41)	(43)	(5 342)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 392 604	6 139	294	1 484	1 572	1 402 093

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, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

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»).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	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	1 003 442	3 318 203	394 251	321 155
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	5 368	14 526	932	-
- кредити за кредитними картами	-	221	302	-
- іпотечні кредити	1 292	3 677	233	-
- кредити на придбання автомобіля	1 238	1 721	377	316
Всього	1 011 340	3 338 348	396 095	321 471

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

У тисячах українських гривень	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	-	-

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

11 Інвестиційна власність

<i>У тисячах українських гривень</i>	Примітка	2012 рік	2011 рік
Інвестиційна власність за справедливою вартістю на 1 січня		3 886	10 613
Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу		-	801
Вибуття		(1 286)	(9 226)
Переведення у категорію інших активів		-	(843)
Переведення до категорії будівель, що займані власником (Збитки)/прибутки від зміни справедливої вартості	12	(2 063) (537)	- 2 541
Інвестиційна власність за справедливою вартістю на 31 грудня		-	3 886

Станом на 31 грудня 2012 року інвестиційна власність у Банку відсутня.

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

У 2012 та 2011 році Банк здійснив оцінку об'єктів інвестиційної власності з метою підготовки фінансової звітності, а також з метою продажу та переведення до категорії будівель, що займані власником. Оцінка була виконана незалежними оцінювачами. Методи та основні припущення, застосовані при визначенні справедливої вартості, включали метод порівняння продажів із використанням середньої ціни за квадратний метр 1 267 доларів США (2011: 1 949 доларів США). 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.

Суми, що визнані у Звіті про прибутки та збитки та іншій сукупний дохід:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Дохід від оренди інвестиційної власності	108	347
Прямі операційні витрати на інвестиційну власність, яка не приносила орендний дохід	26	26

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	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 облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2011 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 1 січня 2011 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	25	(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
Надходження		-	-	2 693	7 843	1 648	12 184	584	12 768
Переведення з інвестиційної нерухомості	11	2 063	-	-	-	-	2 063	-	2 063
Переведення до іншої категорії		-	1 547	-	-	(1 547)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
Амортизаційні відрахування	25	(21)	(85)	(164)	(2 497)	-	(2 767)	(417)	(3 184)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		2 042	1 538	2 546	6 720	101	12 947	726	13 673
Первісна вартість на 31 грудня 2012 р.		2 063	2 248	2 736	21 517	101	28 665	4 533	33 198
Накопичена амортизація		(21)	(710)	(190)	(14 797)	-	(15 718)	(3 807)	(19 525)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		2 042	1 538	2 546	6 720	101	12 947	726	13 673

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

13 Активи, що утримуються для продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу	1 204	399
Всього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 204	399

У 2012 році Банк здійснив переведення майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя з інших активів в активи на продаж в сумі 843 тисячі гривень, у зв'язку з прийняттям рішення керівництвом продажу цього майна та наявністю плану продажу цих об'єктів. У січні 2013 року один з об'єктів балансовою вартістю 160 тисяч гривень був проданий, при цьому результат від продажу дорівнював нулю.

14 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		32 016	-
Нараховані доходи за договорами з Мастер Кард		1 317	-
Інші фінансові активи		21	23
Всього інших фінансових активів		33 354	23

15 Інші активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	13	-	843
Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 731	75
Передоплата за послуги		953	156
Витрати майбутніх періодів за розрахунками з працівниками		757	-
Запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвіті		658	-
Інші активи		316	231
Всього інших активів		6 415	1 305

16 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	25 055	7 439
Короткострокові кредити, що отримані	63 549	-
Всього заборгованості перед іншими банками	88 604	7 439

Станом на 31 грудня 2012 року найбільша сума заборгованості перед українським банком за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків становила 99,78% від сукупної (у 2011 році – 93%). Найбільша заборгованість за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків станом на 31 грудня 2012 року, складала 49,74% від сукупних короткострокових кредитів, що отримані.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 31. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 27.

17 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	308 450	1 894
- Поточні рахунки фізичних осіб	31 642	4 823
Всього поточних рахунків	340 092	6 717
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	336 400	14 973
- Депозити фізичних осіб	577 428	3 602
Всього депозитів	913 828	18 575
Всього поточних рахунків та депозитів	1 253 920	25 292

Станом на 31 грудня 2012 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 219 370 тисяч гривень (у 2011 році – 1 009 тисяч гривень), або 64,48% (у 2011 році – 15,0%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2012 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 475 912 тисяч гривень (у 2011 році – 17 839 тисяч гривень), або 52% (у 2011 році – 96,0%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 432 978 тисяч гривень, розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 525 614 тисяч гривень. Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Будівництво	130 830	39	54	1
Торгівля	90 871	27	484	7
Транспорт, телекомунікації	52 515	16	-	-
Фізичні особи	31 642	9	4 823	72
Фінансові посередники	16 637	5	509	8
Переробна промисловість	7 211	2	3	-
Професійні послуги	4 120	1	386	5
Сільське господарство	1 295	-	51	1
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 012	-	-	-
Постачання електроенергії, водопостачання	604	-	-	-
Інше	3 355	1	407	6
Всього поточних рахунків	340 092	100	6 717	100

17 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	577 428	63	3 602	19
Торгівля	220 433	24	14 973	81
Будівництво	73 025	8	-	-
Фінансові посередники	9 279	1	-	-
Транспорт, телекомунікації	6 439	1	-	-
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	1 680	-	-	-
Переробна промисловість	802	-	-	-
Інше	24 742	3	-	-
Всього депозитів	913 828	100	18 575	100

Інформація про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 31. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 33.

18 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають такі статті:

У тисячах українських гривень	Прим.	2012 рік	2011 рік
Розрахунки з клієнтами		2 208	3 316
Кредиторська заборгованість по поворотній фінансовій допомозі		250	-
Кредиторська заборгованість за основною діяльністю		205	7
Нараховані витрати на професійні послуги		679	447
Заборгованість за дебетовими/кредитними картками		34	85
Інші фінансові зобов'язання		92	2
Всього інших фінансових зобов'язань		3 468	3 857

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 31.

19 Інші зобов'язання

У тисячах українських гривень	Прим.	2012 рік	2011 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам		2 099	964
Доходи майбутніх періодів		204	639
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		979	318
Податки до сплати, крім податку на прибуток		342	55
Інші нараховані витрати		-	82
Всього інших зобов'язань		3 624	2 058

20 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисячі доларів США, термін погашення – жовтень 2017 року. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2012 року складає 14 851 тисяч гривень. Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 (вісім) процентів річних та сплачуються щомісячно. Прибуток від залучення коштів за ставкою нижче ніж ринкова був визнаний у звіті про сукупні прибутки та збитки в сумі 1 243 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними контрактами складає 10,5%. Див. Примітку 33.

21 Акціонерний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>		
На 1 січня 2011 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2011 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2012 р.	3 073 500	307 350

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2011 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 вимог Національного банку України (2011: у відповідності до вимог НП(С)БОУ).

У 2011 році та попередніх роках материнська компанія Банку Home Credit B.V. надавала безповоротну фінансову допомогу, діючи в межах своїх повноважень акціонера. Ці внески оподатковувались поточним податком на прибуток відповідно до законодавства України і були відображені у звіті про зміни капіталу як додатковий сплачений капітал. У грудні 2011 року нові акціонери прийняли рішення про переведення додаткового капіталу, сформованого переважно за рахунок внесків попередніх акціонерів, до категорії нерозподіленого прибутку.

22 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	106 636	8 680
Заборгованість інших банків	7 319	43 927
Кредити та аванси фізичним особам	1 241	44 270
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	10 919
Всього процентних доходів	115 196	107 796
Процентні витрати		
Строкові депозити юридичних осіб	29 667	7 847
Строкові депозити фізичних осіб	25 576	27 448
Поточні/розрахункові рахунки	1 890	2 651
Заборгованість перед іншими банками	1 060	13 990
Субординований борг	221	-
Інше	-	43
Всього процентних витрат	58 414	51 979
Чисті процентні доходи	56 782	55 817

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.

У 2011 році, процентні доходи, нараховані за знеціненими кредитами клієнтам, склали 11 762 тисячі гривень.

23 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	4 738	10 086
- Придбання та продаж іноземної валюти	2 806	1 326
- Гарантії надані	1 477	109
- Операції з цінними паперами	253	159
- Інкасація	146	-
- Інше	38	193
Всього доходів за виплатами та комісійними	9 458	11 873
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	825	1 174
- Інше	6	107
Всього витрат за виплатами та комісійними	831	1 281
Чистий дохід за виплатами та комісійними	8 627	10 592

24 Інший операційний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2012 рік	2011 рік
Прибуток від погашення кредитів понад суму заборгованості		2 371	1 346
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми		1 317	-
Дохід від здачі в оренду інвестиційної власності	11	108	347
Прибуток від реалізації активів, що утримуються для продажу		-	466
Прибуток від продажу приміщень та обладнання		-	1 111
Інше		498	149
Всього іншого операційного доходу		4 294	3 419

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 2 371 тисяч гривень (у 2011 році - 1 346 тисяч гривень) Банк визнав дохід у звіті про сукупні доходи.

У 2012 році Банк отримав дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 1 317 тисяч гривень за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

25 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2012 рік	2011 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		25 686	36 763
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		3 853	6 491
Амортизація приміщень та обладнання	12	2 767	4 148
Витрати на утримання приміщень та обладнання		2 518	3 580
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		3 995	5 368
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		1 204	2 132
Професійні послуги		1 144	2 967
Охоронні послуги		644	1 684
Комунальні послуги		630	1 385
Реклама та маркетинг		606	34
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	417	562
Витрати на відрядження		383	73
Податки, крім податку на прибуток		284	489
Збиток від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		-	4 672
Інше		2 863	1 059
Всього адміністративних та інших операційних витрат		46 994	71 407

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний податок у сумі 6 331 тисячі гривень (у 2011 році – у сумі 7 842 тисячі гривень). Пенсійні відрахування вносяться до Державного пенсійного фонду за планом зі встановленими внесками. У 2012 році внески до Державного пенсійного фонду становлять 100% (у 2011 – 90,2174%) від загального соціального податку у сумі 6 331 тисяч гривень (у 2011 – 7 075 тисяч гривень).

26 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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Поточний податок	1 422	(14 027)
Відстрочений податок	(34)	(10 884)
Кредит з податку на прибуток за рік	1 388	(24 911)

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

Доходи Банку у 2012 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 21% (у 2011 році з 1 січня 2011 року по 31 березня 2011 року – 25% та протягом періоду з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2011 року – 23%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 931	(19 268)
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку (у 2012 році – 21%)	1 036	(4 528)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Неоподатковуваний дохід	-	(4 329)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	714	2 074
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку	306	(444)
Дохід, не визнаний у фінансовому обліку	-	99 681
Витрати, не визнані у фінансовому обліку	(542)	(96 067)
Інші нетимчасові різниці	(126)	-
Зміна невизнаного відстроченого податкового активу	-	(21 298)
Кредит з податку на прибуток за рік	1 388	(24 911)

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.

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 малоімовірним. 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.

26 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 2012 році показаний далі.

	1 січня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2012 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Коригування при первісному визнанні фінансових інструментів за справедливою вартістю	3 018	483	3 501
Резерв на знецінення кредитів	-	(35)	(35)
Приміщення та обладнання	1 190	(657)	533
Нараховані витрати	1 164	(662)	502
Інше	(706)	905	199
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	4 666	34	4 700
Визнаний відстрочений податковий актив	5 372	69	4 735
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(706)	(35)	(35)
Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	4 666	34	4 700

Податковий ефект змін 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			
Коригування при первісному визнанні фінансових інструментів за справедливою вартістю	-	3 018	3 018
Резерв на знецінення кредитів	134	(134)	-
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

27 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 здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

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, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. 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, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки особі, що належить до управлінського персоналу Банку, здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Спостережної ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів обох органів без участі зацікавленої особи, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 тисяч гривень (або валютний еквівалент цієї суми).

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

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.

27 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 29.

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 відповідними колегіальними органами. 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 10.

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 10.

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 Управлінням ризиками, 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.

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 отримує 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.

27 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 кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

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.

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2012 р.				На 31 грудня 2011 р.		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Українські гривні	991 444	729 962	72 125	333 607	349 154	30 894	318 260
Долари США	622 276	578 546	(71 208)	(27 478)	3 010	4 523	(1 513)
Євро	53 709	51 913	-	1 796	536	723	(187)
Інші	1 467	422	-	1 045	207	448	(241)
Всього	1 668 896	1 360 843	917	308 970	352 907	36 588	316 319

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.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування наведений у таблиці:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гривні	Долари США	Євро	Всього
Станом на 31 грудня 2012 року:				
Зобов'язання із надання кредитів	2 212	-	-	2 212
Гарантії надані	64 078	-	2 107	66 185

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 Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	На 31 грудня 2012 р.		На 31 грудня 2011 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2011 році – зміцнення на 10%)	(2 206)	(2 206)	(120)	(120)
Послаблення долара США на 10% (у 2011 році – послаблення на 10%)	2 206	2 206	120	120
Зміцнення євро на 10% (у 2011 році – зміцнення на 10%)	145	145	(15)	(15)
Послаблення євро на 10% (у 2011 році – послаблення на 10%)	(145)	(145)	15	15
Зміцнення інших валют на 10% (у 2011 році – зміцнення на 10%)	85	85	(19)	(19)
Послаблення інших валют на 10% (у 2011 році – зміцнення на 10%)	(85)	(85)	19	19

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 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.

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.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу 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	Всього
31 грудня 2012 р.					
Всього фінансових активів	352 940	127 961	964 353	224 639	1 669 893
Всього фінансових зобов'язань	405 721	120 473	636 504	198 225	1 360 923
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(52 781)	7 488	327 849	26 414	308 970
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

Банк не має інструментів з плаваючою процентною ставкою.

27 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. Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов’язань у відповідній валюті.

% річних	2012 рік				2011 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	0%	4%	2%	1%	0%	0%	0%	2%
Строкові розміщення коштів в інших банках	-	0%	0%	-	9%	0%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	19%	11%	10%	-	5%	-	-	-
Зобов’язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	20%	0%	0%	0%	9%	0%	0%	0%
Короткострокові кредити, що отримані	20%	-	6%	-	-	-	-	-
Поточні рахунки	2%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Депозити	13%	9%	4%	-	5%	7%	3%	0%

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2011 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 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	30 268	-	-	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України	49 491	-	-	49 491
Заборгованість інших банків	75 460	77 216	1 014	153 690
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	997	-	-	997
Кредити та аванси клієнтам	1 402 093	-	-	1 402 093
Інші фінансові активи	32 037	1 317	-	33 354
Всього фінансових активів	1 590 346	78 533	1 014	1 669 893
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	88 603	1	-	88 604
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	80	-	-	80
Поточні рахунки	336 928	2 075	1 089	340 092
Депозити	861 747	6 544	45 537	913 828
Інші фінансові зобов'язання	3 468	-	-	3 468
Субординований борг	14 851	-	-	14 851
Всього фінансових зобов'язань	1 305 677	8 620	46 626	1 360 923
Чиста позиція за фінансовими інструментами	284 669	69 913	(45 612)	308 970
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	68 397	-	-	68 397

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.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2011 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	957	-	-	957
Залишки на рахунках у Національному банку України	4 043	-	-	4 043
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	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 балансовими фінансовими інструментами	314 271	2 033	15	316 319

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 безперебійністю 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.

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 2012 року цей норматив складав 54,26 % (у 2011 році – 37,29%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2011 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 2012 року цей норматив складав 66,52% (у 2011 році – 56,84%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2011 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 2012 року цей норматив складав 116,48 % (у 2011 році – 138,29%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2011 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 2012 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.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 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 2012 р.					
Заборгованість перед іншими банками	57 211	327	31 612	-	89 150
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	80	-	-	-	80
Поточні рахунки	340 092	-	-	-	340 092
Депозити	14 943	133 593	648 372	205 212	1 002 120
Інші фінансові зобов'язання	2 789	679	-	-	3 468
Субординований борг	107	315	964	20 881	22 267
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2012 р.	415 222	134 914	680 948	226 093	1 457 177
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

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.

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 2012 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	30 268	-	-	-	30 268
Залишки на рахунках у Національному банку України	49 491	-	-	-	49 491
Заборгованість інших банків	141 665	-	9 338	2 687	153 690
Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю	997	-	-	-	997
Кредити та аванси клієнтам	97 165	127 961	955 015	221 952	1 402 093
Інші фінансові активи	33 354	-	-	-	33 354
Всього	352 940	127 961	964 353	224 639	1 669 893
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	56 992	-	31 612	-	88 604
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	80	-	-	-	80
Поточні рахунки	340 092	-	-	-	340 092
Депозити	5 661	119 794	604 892	183 481	913 828
Інші фінансові зобов'язання	2 789	679	-	-	3 468
Субординований борг	107	-	-	14 744	14 851
Всього	405 721	120 473	636 504	198 225	1 360 923
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(52 781)	7 468	327 849	26 414	308 970

27 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2011 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	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

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.

28 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, показаною у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2012 року складала 348 180 тисяч гривень (у 2011 році – 344 637 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 2012 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2011 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Основний капітал	308 942	309 007
Додатковий капітал	70 655	48 909
Всього регулятивного капіталу	379 597	357 916
Коефіцієнт достатності капіталу	29,75%	92,68%

У 2012 та 2011 роках Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

29 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.

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 деякі нові податкові норми поки що не підтверджені тлумаченнями за рішеннями суду або роз'ясненнями податкових органів. Отже, наразі тлумачення та практичне застосування цих правил залишається до кінця невизначеним.

29 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2012 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2011 році – таких зобов'язань не було).

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

У тисячах українських гривень	2012 рік	2011 рік
До 1 року	6 674	740
1-5 років	8 752	346
Всього зобов'язань за оперативною орендою	15 426	1 086

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

На 31 грудня 2012 року Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, у сумі 2 212 тисяч гривень, які представлені зобов'язаннями за овердрафтами на карткових рахунках фізичних осіб (у 2011 році Банк не мав таких зобов'язань). Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. 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.

Зобов'язання за безвідкличними гарантіями станом на 31 грудня 2012 року складали 66 185 тисяч гривень (у 2011 році Банк не мав таких зобов'язань). 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. Загальна сума невикористаних гарантії 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.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2012 року, залишки за строковими розміщеннями коштів в інших банках в сумі 11 988 тисяч гривень були надані в забезпечення за наданими гарантіями та розрахунками із міжнародними платіжними картками (у 2011 році – в сумі 2 827 тисяч гривень за розрахунками із міжнародними платіжними картками).

Крім того, як описано у Примітці 7, станом на 31 грудня 2012 року обов'язкові грошові резерви в сумі 25 544 тисячі гривень (на 31 грудня 2011 року – 365 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Рахунки довірчого управління. Станом на 31 грудня 2012 року за цими рахунками Банк обліковує кошти, прийняті від фізичних і юридичних осіб в управління відповідно до укладених з ними договорів про участь у фонді фінансування будівництва житла.

У зв'язку з порушенням забудовником фонду фінансування будівництва зобов'язань щодо строку будівництва та введення в експлуатацію житлового будинку, з метою захисту інтересів довіритель, в лютому 2010 року Банк подав позовну заяву до Київського районного суду м. Донецька про стягнення із Закритого акціонерного товариства «Українська будівельна компанія» (далі – «Забудовник») грошових коштів, отриманих на фінансування будівництва в сумі 3 382 тисячі гривень для розрахунку з довірителями фонду. На даний час, судові провадження тривають. Станом на 31 грудня 2012 року, загальна сума коштів за активними рахунками довірчого управління складає 3 221 тисячу гривень (у 2011 році – 3 914 тисяч гривень).

30 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

У тисячах українських гривень	2012 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	31 693
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(102 901)	-
- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+)	103 898	-
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-)	-	(31 773)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів	997	(80)

У 2012 році Банк відобразив у звітності прибуток за похідними фінансовими інструментами у сумі 5 459 тисяч гривень.

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю станом на 31 грудня 2012 року є непростроченими та не знеціненими.

Станом на 31 грудня 2011 року Банк не мав залишків за похідними фінансовими інструментами.

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

На 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 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 звітного 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:

	2012 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)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
<i>Похідні фінансові інструменти із позитивною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти СВОП	-	997	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	997	-
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти СВОП	-	80	-
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	80	-

Банк не мав на балансі фінансових інструментів за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2011 року.

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.

32 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 2012 року усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

Станом на 31 грудня 2011 року 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 2012 року та 31 грудня 2011 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

33 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 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та їх близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кредити та аванси клієнтам			
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 15%-24%)	-	909	24
Резерв під активні операції	-	5	1
Кошти клієнтів			
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-12%)	-	36 911	2 277
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0,01%-3%)	-	1 593	250
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%)	-	112	-
Термінові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 2%-20%)	-	16 336	23 010
Термінові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 6,5%-9%)	-	-	102 921
Термінові депозити в євро (процентна ставка за договором: 1,5%-6,5%)	6 778	-	313
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	-	-	14 851
Інші фінансові зобов'язання	-	-	250

Субординований борг на 31 грудня 2012 року балансовою вартістю 14 851 тисяч гривень був залучений у жовтні 2012 року від пов'язаної сторони. Умови залучення субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки. Субординований борг номінований в доларах США, процентна ставка 8%, строк погашення – жовтень 2017 року. Прибуток від залучення коштів за ставкою нижче ніж ринкова, був визнаний у звіті про сукупні прибутки та збитки в сумі 1 243 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними контрактами складає 10,5%.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	18	1
Процентні витрати	9	330	6 319
Доходи за виплатами та комісійними	-	270	19
Інші операційні доходи	-	91	190
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	105

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	1	4 352	182
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(1)	(4 384)	(158)

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
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

Інформація за кредитами, виданими пов'язаним сторонам на 31 грудня 2011 року, розкрита у Примітці 10.

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

	Основні акціонери та їх близькі родичі	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 22.

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2012 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 3 068 тисяч гривень (у 2011 році – 2 537 тисяч 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.

34 Події після закінчення звітного періоду

За період з січня по квітень 2013 року Банк призупинив діяльність одного відділення у Дніпропетровську та відкрив 3 нових відділення в Одесі, Одеській області і Черкасах.

34 Події після закінчення звітного періоду (продовження)

У першому кварталі 2013 року, пан В. Мороховський та пані Л. Мороховська подали документи до Антимонопольного комітету України щодо отримання дозволу на купівлю 50% частки у ТОВ «Восток Капітал».

З 18 березня 2013 року Банк допущений до торгів на фондовому ринку ПАТ "Українська біржа" (код учасника – BVOST). Таким чином, Банк отримав можливість як від власного імені, так і від імені та за дорученням своїх клієнтів здійснювати операції з високоліквідними акціями та іншими цінними паперами на Українській біржі.