

Група КРЕДОБАНК

**Консолідована фінансова звітність за
Міжнародними стандартами
фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2012 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	17
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові облікові положення	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	22
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	24
9	Заборгованість інших банків	24
10	Кредити та аванси клієнтам	25
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.....	31
12	Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення.....	32
13	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	33
14	Інші фінансові активи.....	34
15	Інші нефінансові активи.....	36
16	Заборгованість перед іншими банками	37
17	Кошти клієнтів	37
18	Інші фінансові зобов'язання	38
19	Інші нефінансові зобов'язання	38
20	Субординований борг.....	38
21	Акціонерний капітал.....	39
22	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	40
23	Процентні доходи та витрати.....	41
24	Комісійні доходи та витрати	41
25	Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
26	Податок на прибуток.....	42
27	Сегментний аналіз	44
28	Управління фінансовими ризиками	53
29	Управління капіталом	62
30	Умовні та інші зобов'язання	63
31	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	66
32	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	68
33	Операції з пов'язаними сторонами	69
34	Об'єднання бізнесу	71



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Групи Кредобанк:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» та його дочірньої компанії (далі – «Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012 року та консолідованих звітів про сукупні доходи, про рух грошових коштів та про зміни капіталу за 2012 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

- 2 Керівництво несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової 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 консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї консолідованої 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 консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією консолідованої 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 консолідованої фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

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

LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)

26 лютого 2013 року

м. Київ, Україна

Група КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2012 року	31 грудня 2011 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	873 295	587 242
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	38 678	-
Заборгованість інших банків	9	5 736	44 225
Кредити та аванси клієнтам	10	2 233 497	1 825 160
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	536 121	590 991
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	122 799	-
Передоплата з поточного податку на прибуток		3 208	5 001
Відстрочений актив з податку на прибуток	26	148 413	156 768
Нематеріальні активи	13	60 745	44 165
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	13	474 589	332 052
Інші фінансові активи	14	17 015	60 990
Інші нефінансові активи	15	39 728	43 379
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 553 824	3 689 973
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	16	693 895	92 385
Кошти клієнтів	17	2 845 029	2 629 837
Інші фінансові зобов'язання	18	36 781	17 695
Інші нефінансові зобов'язання	19	18 839	22 242
Субординований борг	20	283 746	277 870
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 878 290	3 040 029
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	21	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит		(1 405 917)	(1 269 368)
Резерв переоцінки основних засобів	22	171 663	-
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(9 181)	343
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		675 534	649 944
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 553 824	3 689 973

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 26 лютого 2013 року.



Д.Л. Крелак
 Голова Правління

Г. Шатковскі
 Заступник Голови Правління
 Фінансовий директор

Група КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про сукупні доходи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи	23	386 843	360 040
Процентні витрати	23	(230 783)	(232 278)
Чистий процентний дохід		156 060	127 762
Резерв на знецінення кредитів	10	(56 317)	(222 365)
Чистий процентний дохід/(чиста процентна маржа) після врахування резерву на знецінення кредитів		99 743	(94 603)
Комісійні доходи	24	147 267	108 618
Комісійні витрати	24	(2 131)	(4 346)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		3 336	7 548
(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(1 196)	1 897
(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(479)	9 763
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	8 152
Збитки мінус прибутки від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(5 156)	-
Знецінення основних засобів		(16 527)	(32 220)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(23 740)	(239)
Зменшення резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		393	481
Інші операційні доходи		3 641	8 288
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(329 666)	(304 056)
Збиток до оподаткування		(124 515)	(290 717)
(Витрати)/кредит з податку на прибуток	26	(12 034)	25 175
Збиток за рік		(136 549)	(265 542)
Інший сукупний дохід/(збиток)			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Витрати за мінусом доходів за рік	22	(11 338)	408
Переоцінка основних засобів	13, 22	169 798	-
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	22, 26	3 679	(65)
Інший сукупний дохід за рік		162 139	343
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ДОХІД/(ЗБИТОК) ЗА РІК		25 590	(265 199)
Збиток на акцію, що належить акціонерам Групи, базисний та розподілений (виражений в гривнях на акцію)		(0.0007)	(0.0014)

Група КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про зміни капіталу

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Акціонерний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2011 року		1 918 969	-	-	(1 003 826)	915 143
Збиток за рік		-	-	-	(265 542)	(265 542)
Інший сукупний дохід		-	343	-	-	343
Всього сукупний дохід / (збиток) за 2011 рік		-	343	-	(265 542)	(265 199)
Залишок на 31 грудня 2011 року		1 918 969	343	-	(1 269 368)	649 944
Збиток за рік		-	-	-	(136 549)	(136 549)
Інший сукупний дохід / (збиток)	22	-	(9 524)	171 663	-	162 139
Всього сукупний дохід / (збиток) за 2012 рік		-	(9 524)	171 663	(136 549)	25 590
Залишок на 31 грудня 2012 року		1 918 969	(9 181)	171 663	(1 405 917)	675 534

Група КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		349 099	619 635
Проценти сплачені		(234 210)	(241 918)
Виплати та комісійні отримані		152 966	116 780
Виплати та комісійні сплачені		(11 095)	(12 508)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		3 336	7 548
Інший операційний дохід отриманий		3 641	7 379
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(155 171)	(134 449)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(140 660)	(124 671)
Грошові потоки (використані в)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(32 094)	237 796
Чисте (збільшення)/зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(39 157)	9 743
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		37 524	(40 012)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів в НБУ		7 600	(6 785)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та авансів клієнтам		(419 668)	771 815
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових та нефінансових активів		27 152	(782)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		598 506	(419 973)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		217 456	(330 881)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		20 695	(12 876)
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		418 014	208 045
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(557 128)	(1 014 257)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		594 710	840 057
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(122 799)	-
Придбання приміщень та обладнання	13	(20 545)	(32 258)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		250	2 611
Придбання нематеріальних активів	13	(22 192)	(17 755)
Придбання дочірніх компаній, за вирахуванням набутих грошових коштів	34	(778)	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(128 482)	(221 602)
Грошові потоки від фінансової діяльності		-	-
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		-	-
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		4 121	390
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		293 653	(13 167)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		579 642	592 809
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3, 7	873 295	579 642

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2012 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії (далі – «Група»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО ВР S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО ВР S.A. (далі – «РКО ВР S.A.»). Фактичний контроль Групи здійснює Державне казначейство Польщі.

Основна діяльність. Основна діяльність Групи включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне акціонерне товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до загальної ліцензії на здійснення банківських операцій, виданої НБУ 27 січня 2006 року. Ця ліцензія надає Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має ліцензії на здійснення операцій з цінними паперами та депозитарної діяльності, видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 19 жовтня 2007 року (у зв'язку зі зміною назви дані ліцензії були переоформлені 25 січня 2010 року). Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 51 від 19 жовтня 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2011 році – 150 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має 1 філію та 130 відділень (у 2011 році – 1 філію та 130 відділень) в Україні.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю фінансову звітність подано в українських гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Група

Економіка України проявляє деякі характерні особливості, властиві ринкам, що розвиваються, зокрема, національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, порівняно високі процентні ставки.

Недавня світова фінансова криза суттєво вплинула на українську економіку, і починаючи з середини 2008 року, фінансова ситуація в українському фінансовому і корпоративному секторі значно погіршилася. У 2010-2012 роках рівень ліквідності грошових ринків зазнавав значних коливань, проте 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%).

2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)

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 відрізнятись від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

Фінансово-економічна ситуація негативно вплинула на позичальників Групи, що, в свою чергу, вплинуло на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво впливає на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Погіршення економічних умов для позичальників знайшло своє відображення в перегляді оцінок очікуваних майбутніх грошових потоків в оцінці знецінення.

Нестабільна економічна ситуація в Україні надзвичайно 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 відрізнятись 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. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

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

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була 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 будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Консолідована фінансова звітність. Дочірні компанії являють собою такі компанії та інші організації (включаючи компанії спеціального призначення), в яких Групі безпосередньо або опосередковано належить більше половини голосуючих акцій, або існує інша можливість контролювати їх фінансову і операційну політику для отримання економічних вигод. Наявність та вплив потенційних прав голосу, які в даний час можуть бути виконаними або конвертованими, розглядаються при прийнятті рішення про те, чи контролює Група іншу компанію. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Групі контролю над їх операціями і виключаються з консолідованої звітності, починаючи з дати припинення контролю.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтролюючої частки участі.

Група оцінює неконтролюючу частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтролюючій

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтролююча частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: суми, сплаченої за придбання компанії, суми неконтролюючої частки участі в придбаній компанії, і справедливої вартості частки в придбаній компанії, що належала Групі безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума («негативний гудвіл») відноситься на фінансовий результат після того, як керівництво визначить чи було ідентифіковано усі придбані активи та отримані й умовні зобов'язання та проаналізує правильність їх оцінки.

Відшкодування, передане за придбання компанії, оцінюється за справедливою вартістю наданих активів, випущених інструментів капіталу і понесених чи прийнятих зобов'язань, включаючи справедливу вартість активів і зобов'язань, що виникли в результаті угод про умовну винагороду, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати, пов'язані з придбанням та понесені при випуску інструментів капіталу, вираховуються з капіталу; витрати на здійснення операцій з випуску боргових зобов'язань в рамках об'єднання бізнесу вираховуються з балансової вартості боргу; усі інші транзакційні витрати, пов'язані з придбанням, відносяться на фінансовий результат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключені. Нереалізовані витрати також взаємовиключені, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні компанії застосовують єдині принципи облікової політики у відповідності з політикою Групи.

Частка неконтролюючих учасників – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в чистих активах дочірньої компанії, що не належать Компанії, безпосередньо чи опосередковано. Частка неконтролюючих учасників складає окремих компонент капіталу.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо спроможності Групи продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

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, Група 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) 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. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти 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 Група зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передала та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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 залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Групи. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Групи на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

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

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Група надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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 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 грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Група визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона 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 Група 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 Групою фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

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. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризики і вигоди від активу суттєво змінилися.

Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних і очікуваних грошових потоків.

Збитки від знецінення завжди 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 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 прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. 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 імовірність того, що Група укладе конкретну кредитну угоду і не очікує

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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. На кожну звітну дату 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 на звітну дату.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Група має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Група здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнуються. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотнє репо»), які фактично забезпечують Групі доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які відповідно з твердим наміром і можливістю керівництва Групи будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Група має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, скоригованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу «Приміщення та вдосконалення орендованого майна», після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була приведена до переоціненої вартості активів.

Земля і будівлі Групи, підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2012 року. Переоцінка була здійснена на підставі звітів незалежних оцінювачів, які володіють відповідною професійною кваліфікацією і мають актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення 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 вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у 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.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення	60
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала 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 строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Групи 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 програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою 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 15 років.

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами 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 надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

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

Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку дефолту Групи будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Група не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Група не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, гібридний інструмент в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 звітну дату 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 імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи та зобов'язання згортаються тільки для кожної окремої компанії Групи.

Відстрочений податок на прибуток не визнається як нерозподілений прибуток після придбання чи інші зміни в резервах дочірніх компаній, чію дивідендну політику контролює Група, і якщо високоїмовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, 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 на звітну дату.

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. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік 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 комісійні, отримані або сплачені 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). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Група отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою консолідованих компаній Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює компанія. Функціональною валютою компаній Групи та валютою подання Групи є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2012 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2012 р., гривень	31 грудня 2011 р., гривень
1 долар США	7,993000	7,989800
1 євро	10,537172	10,298053
1 російський рубль	0,263160	0,249530

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

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 Групи. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів за державною системою соціального страхування.

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Групи, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Групи немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Група не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій на наступній сторінці, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У тисячах українських гривень	31 грудня 2012 року			31 грудня 2011 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	Після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	Після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	873 295	-	873 295	587 242	-	587 242
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	-	38 678	-	-	-
Заборгованість інших банків	5 736	-	5 736	44 225	-	44 225
Кредити та аванси клієнтам	583 230	1 650 267	2 233 497	487 977	1 337 183	1 825 160
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	407 544	128 577	536 121	342 763	248 228	590 991
Інвестиційні цінні папери до погашення	50 975	71 824	122 799	-	-	-
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	3 208	3 208	1 793	3 208	5 001
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	148 413	148 413	-	156 768	156 768
Нематеріальні активи	-	60 745	60 745	-	44 165	44 165
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	474 589	474 589	-	332 052	332 052
Інші фінансові активи	17 015	-	17 015	60 990	-	60 990
Інші активи	20 155	19 573	39 728	43 379	-	43 379
ВСЬОГО АКТИВИ	1 996 628	2 557 196	4 553 824	1 568 369	2 121 604	3 689 973
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	660 940	32 955	693 895	61 726	30 659	92 385
Кошти клієнтів	2 593 716	251 313	2 845 029	2 440 023	189 814	2 629 837
Інші фінансові зобов'язання	36 751	30	36 781	17 516	179	17 695
Інші нефінансові зобов'язання	18 790	49	18 839	22 173	69	22 242
Субординований борг	-	283 746	283 746	968	276 902	277 870
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	3 310 197	568 093	3 878 290	2 542 406	497 623	3 040 029

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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і 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 Групи 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:

Безперервно діюче підприємство. Керівництво Групи підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи.

Фінансові активи, утримувані до погашення. Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки (а) свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення і (б) наявності у цих активів котирувань на активному ринку. Якщо Група не зможе утримати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин - наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою, вартістю. Якщо весь клас фінансових активів, утримуваних до погашення, буде перекласифіковано, його балансова вартість зменшиться на 724 тисячі гривень, з відповідними змінами у складі іншого сукупного доходу.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати 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, схожими з даним портфелем, 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. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде близько 288 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – на 100 тисяч гривень) більшим або на 114 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року - на 100 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 15 544 тисячі гривень (у 2011 році – на 13 735 тисяч гривень), відповідно.

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

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

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група 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.

Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією. Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку та економічний зміст операції. Протягом 2010 року Групою було підписано дві гарантійні угоди з РКО BP SA, згідно якої РКО BP SA гарантує погашення кредитів на загальну суму 38 038 тисяч гривень та 595 738 тисяч гривень відповідно. В грудні 2011 року Група продала компанії під спільним контролем 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 1 648 790 тисяч гривень, до якого входили кредити, забезпечені гарантіями РКО BP SA, як описано вище. Балансова вартість проданих кредитів на дату продажу склала 1 083 381 тисячу гривень. Група отримала 338 167 тисяч гривень – від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях, а також 562 456 тисяч гривень – від компанії під спільним контролем в рахунок оплати проданих кредитів. В результаті цієї операції Група визнала чистий збиток в сумі 182 758 тисяч гривень, що є різницею між балансовою вартістю проданих кредитів та надходженнями, отриманими в результаті реалізації кредитів та відступних по гарантіях.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, земля і будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах роботи незалежних оцінювачів. В основу підходу до переоцінки був покладений метод порівняння цін продажу. При проведенні переоцінки оцінювачами застосовувались певні судження та оцінки, зокрема для визначення подібних приміщень при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. Ціна квадратного метра будівель та землі, що використовувалась при оцінці, коливається від 4 324 гривень до 21 960 гривень залежно від розташування приміщень. У разі, якщо ціна квадратного метра відрізняється на +/- 5%, справедлива вартість земельних ділянок і будівель буде на 17 156 тисяч гривень вищою або 17 156 тисяч гривень нижчою.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наведені далі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для Групи з 1 січня 2012 року:

Розкриття - Передача фінансових активів - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в жовтні 2010 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи з 1 липня 2011 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає додаткового розкриття величини ризику, що виникає при передачі фінансових активів. Зміна включає вимогу розкриття за класами фінансових активів, переданих контрагенту, які залишаються на балансі компанії, наступної інформації: характер, вартість, оцінку ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. У тому випадку, якщо визнання активу було припинено, проте компанія все ще піддається певним ризикам та здатна отримати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття для розуміння користувачем розміру такого ризику. Стандарт вимагає подання нових розкриттів у окремі примітки.

Інші переглянуті стандарти та інтерпретації: Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що відносяться до високої гіперінфляції і усувають посилання на фіксовані дати для деяких обов'язкових та добровільних винятків, не мають впливу на фінансову звітність Групи. Зміна до МСБО 12 "Податки на прибуток", яка вводить спростоване припущення про те, що вартість інвестиційної власності, що відображається за справедливою вартістю, повністю відшкодовується за рахунок продажу, не має впливу на фінансову звітність Групи.

6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка». МСФЗ 9, випущений в листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Додаткові зміни були внесені в МСФЗ 9 у жовтні 2010 року у відношенні класифікації та оцінки фінансових зобов'язань і в грудні 2011 року у відношенні (i) зміни дати набрання чинності, що встановлена як річні періоди, що починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додавання вимог про розкриття інформації при переході на цей стандарт. Основні відмінності стандарту наступні:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку або збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.

6 Нові облікові положення (продовження)

• Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.

Прийняття МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2015 року, дострокове застосування дозволяється. Група вивчає наслідки прийняття цього стандарту, його вплив на Групу і терміни його застосування Групою.

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення з питань контролю та консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і ПКІ 12 «Консолідація – суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання - немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт заміщає вимоги до розкриття інформації, які в даний час передбачаються МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль і детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Даний стандарт був змінений, і в даний час його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність».

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Дана зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення даного проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки цей метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Група очікує, що переглянутий стандарт змінить форму представлення фінансової звітності, але при цьому не вплине на оцінку операцій і залишків.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійних планах зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

«Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив або потенційний вплив взаємозаліку угод, включаючи права на залік.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСБО 32 (випущені в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Зміни вводять інструкції щодо застосування МСБО 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у даний час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатися еквівалентними системам з розрахунком на нетто основі.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року). Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (i) уточнює, що компанія, яка відновлює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, а також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної консолідованої фінансової звітності.

6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 з роз'ясненнями для переходу (випущені в червні 2012 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКТ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році) відповідно змінюються, за винятком випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Спільна діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» шляхом обмеження вимог з надання скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12.

Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набирають чинності з 1 січня 2013 року). Ці зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Це надає таким компаніям аналогічне звільнення, як і компаніям, які вже складають звітність за МСФЗ.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: КТМФЗ 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобутку» розглядає питання про те, коли і яким чином враховувати вигоди, що виникають в результаті розкривних робіт в добувній промисловості. Це тлумачення не матиме впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Окрім випадків, описаних вище, не очікується, що нові стандарти та тлумачення істотно впливатимуть на консолідовану фінансову звітність Групи.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Грошові кошти у касі	157 375	160 191
Залишок на рахунку в НБУ (без обов'язкових резервів)	104 660	43 107
Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ	-	7 600
Кореспондентські рахунки в інших банках	611 260	252 530
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	67 164
Договори купівлі і зворотного продажу («зворотне репо») з іншими банками з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	56 650
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	873 295	587 242

На 31 грудня 2012 року та 2011 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2011 році: проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 10 процентів (у 2011 році – від 0 до 8 процентів) від певних зобов'язань Групи у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Сума обов'язкового резерву Групи станом на 31 грудня 2012 року становить 68 926 тисяч гривень (у 2011 році – 60 512 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Групи може зараховувати ОВДП (ЄВРО 2012) в розмірі 50% від їх номінальної вартості та суму, що перерахована на окремий рахунок в НБУ (в 2011 році – ОВДП (ЄВРО 2012) в розмірі 50% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Станом на 31 грудня 2012 року Група повинна була перерахувати на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП (ЄВРО 2012) (в 2011 році – 70% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

придбаних ОВДП (ЄВРО 2012)). Станом на 31 грудня 2012 року відповідний депозит не був розміщений, оскільки сума ОВДП (ЄВРО 2012) у власності Групи становила 70 000 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2011 року: 70 000 тисяч гривень), а середньоарифметичне значення суми обов'язкового резерву за листопад 2012 року – 34 463 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2011 року сума обов'язкового резерву склала 7 600 тисяч гривень). Проценти за коштами, що обліковуються на окремому рахунку в НБУ, нараховуються за ставкою на рівні 30% від облікової ставки НБУ (2,250% річних станом на 31 грудня 2012 року та 2,325% річних станом на 31 грудня 2011 року) за умови дотримання Групою нормативів резервування. Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2012 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 873 295 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 579 642 тисячі гривень).

Протягом 2012 року Група не порушувала нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів наведений в Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

Станом на 31 грудня 2012 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>(У тисячах українських гривень)</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	104 660	-	104 660
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	367 658	367 658
- Рейтинг А1 – А3	-	222 560	222 560
- Рейтинг Ваа1 – Ваа3	-	99	99
- Рейтинг Ва1 – Ва3	-	204	204
- Рейтинг В1 – В3	-	5 620	5 620
- Рейтинг Саа1 і нижче	-	1 093	1 093
- Без рейтингу	-	14 026	14 026
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	104 660	611 260	715 920

Станом на 31 грудня 2011 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>(У тисячах українських гривень)</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Угоди «зворотного репо» з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- НБУ	50 707	-	-	-	50 707
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	118 873	-	-	118 873
- Рейтинг А1 – А3	-	130 027	-	-	130 027
- Рейтинг Ва1 – Ва3	-	255	-	-	255
- Рейтинг В1 – В3	-	3 140	-	-	3 140
- Без рейтингу	-	235	67 164	56 650	124 049
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	50 707	252 530	67 164	56 650	427 051

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Державні облигації України	38 678	-
Всього боргових цінних паперів	38 678	-
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	-

Боргові цінні папери в цій категорії представлені індексованими ОВДП. Викупна вартість цих облигацій залежить від зміни середньозваженого курсу гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку між місяцем, що передує даті випуску, та місяцем, що передує даті погашення. Ця умова являє собою вбудований похідний фінансовий інструмент, який не був відокремлений від основного договору, оскільки фінансовий інструмент в цілому обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Група безвідклично віднесла зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Групи оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери обліковуються за їх справедливою вартістю на основі ринкових даних, Група не здійснює моніторинг, чи аналіз ознак знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облигації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю)</i>		
- з рейтингом В3	38 678	38 678
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	38 678

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's.

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 28.

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Гарантійні депозити	5 736	6 018
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення більше трьох місяців	-	38 207
Всього заборгованості інших банків	5 736	44 225

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість двох українських банків та одного російського банку у сумі 5 736 тисяч гривень (у 2011 році – 6 018 тисяч гривень), що розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року.

Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Саа1	5 693	5 693
- без рейтингу	43	43
Всього заборгованості інших банків	5 736	5 736

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення більше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг В3	6 008	-	6 008
- без рейтингу	10	38 207	38 217
Всього заборгованості інших банків	6 018	38 207	44 225

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 31. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 28.

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кредити юридичним особам	1 626 934	1 418 613
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	422 695	190 366
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	400 449	441 216
Угоди «зворотного репо»	-	34 525
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(216 581)	(259 560)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 233 497	1 825 160

Станом на 31 грудня 2011 року кредити та аванси клієнтам у сумі 34 525 тисяч гривень були фактично забезпечені цінними паперами, придбаними за угодами «зворотного репо», справедлива вартість яких складала 0 тисяч гривень, і які Група мала право продати або передати у заставу.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити та аванси клієнтам у сумі 20 380 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 23 542 тисячі гривень) були забезпечені депозитами у сумі 39 096 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року – 39 147 тисяч гривень). Див. Примітку 17.

Протягом 2012 року Група продала непов'язаним сторонам 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 39 579 тисяч гривень (в 2011 році – 385 716 тисяч гривень) та балансовою вартістю 9 474 тисячі гривень (в 2011 році: 156 012 тисяч гривень). В результаті цих операцій Група визнала чистий збиток в сумі 1 343 тисячі гривень (в 2011 році - 8 966 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО ВР SA, становить 10 819 тисяч гривень (у 2011 році: 13 541 тисяча гривень), а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становить 9 511 тисяч гривень (у 2011 році: 12 179 тисяч гривень).

Протягом 2012 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	140 346	19 626	65 063	34 525	259 560
Резерв на знецінення кредитів протягом року	44 463	7 273	4 581	-	56 317
Кредити та аванси клієнтам, продані протягом року	(27 823)	(214)	(3 411)	-	(31 448)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(26 546)	(1 047)	(6 445)	(34 525)	(68 563)
Курсові різниці	442	70	203	-	715
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	130 882	25 708	59 991	-	216 581

У 2010 році Група отримала дві безумовні безвідкличні гарантії від РКО ВР SA, що були прийняті в якості забезпечення за кредитними угодами на загальну суму 595 738 тисяч гривень. Крім того, в грудні 2011 року Група продала компанії під спільним контролем 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 1 648 790 тисяч гривень, до якого входили кредити, забезпечені гарантіями РКО ВР SA, як описано вище. Балансова вартість проданих кредитів на дату продажу склала 1 083 381 тисячу гривень. Група отримала 338 167 тисяч гривень – від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях, а також 562 456 тисяч гривень – від компанії під спільним контролем в рахунок оплати проданих кредитів. В результаті цієї операції Група визнала чистий збиток в сумі 182 758 тисяч гривень, що є різницею між балансовою вартістю проданих кредитів та надходженнями, отриманими в результаті реалізації кредитів та відступних по гарантіях.

Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці нижче стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів та збиток, що був понесений в результаті продажу.

Протягом 2011 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2011 р.	776 411	38 459	184 044	30 022	1 028 936
Резерв/(зменшення резерву) на знецінення кредитів протягом року	166 593	(3 702)	55 139	4 503	222 533
Кредити та аванси клієнтам продані протягом року	(781 501)	(14 573)	(172 831)	-	(968 905)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(19 514)	(373)	(679)	-	(20 566)
Курсові різниці	(1 643)	(185)	(610)	-	(2 438)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2011 р.	140 346	19 626	65 063	34 525	259 560

Резерв під знецінення за 2011 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, раніше списаних як безнадійні, загальною сумою 168 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в прибутку чи збитку за рік.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	823 144	34	631 582	30
Торівля	487 749	20	441 442	21
Виробництво	413 648	17	367 471	18
Сільське господарство та харчова промисловість	258 256	11	183 576	9
Санаторії та курорти	106 020	4	101 521	5
Спорт та послуги відпочинку	103 113	4	99 407	5
Нерухомість та будівництво	85 379	3	93 016	5
Транспортна галузь	73 188	3	59 954	3
Інші послуги	68 531	3	69 334	3
Гірничовидобувна промисловість	24 352	1	27 711	1
Готелі	1 360	-	684	-
Фінансові послуги	809	-	3 582	-
Інше	4 529	-	5 440	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	2 450 078	100	2 084 720	100

Станом на 31 грудня 2012 загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Групи становила 491 200 тисяч гривень (у 2011 році: 505 537 тисяч гривень) або 20% від кредитного портфелю до знецінення (у 2011 році: 24,2%).

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Незабезпечені кредити	93 355	63 573	34 856	-	191 784
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	28 786	592	514	-	29 892
- об'єктами житлової нерухомості	56 458	633	272 324	-	329 415
- іншими об'єктами нерухомості	1 018 510	1 247	80 911	-	1 100 668
- іншими активами	429 825	356 650	11 844	-	798 319
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 626 934	422 695	400 449	-	2 450 078

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Незабезпечені кредити	95 751	27 370	24 236	34 525	181 882
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	32 471	2 695	555	-	35 721
- об'єктами житлової нерухомості	39 812	829	300 689	-	341 330
- іншими об'єктами нерухомості	919 562	1 602	99 681	-	1 020 845
- іншими активами	331 017	157 870	16 055	-	504 942
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 418 613	190 366	441 216	34 525	2 084 720

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2012 року включає 10 819 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2011 року: 13 541 тисячу гривень), наданих материнською компанією, РКО ВР SA, у заставу за певними кредитними операціями.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	667 232	363 314	188 963	1 219 509
- Стандартні кредити	85 240	11 080	12 231	108 551
- Субстандартні кредити	16 721	5 291	28 441	50 453
Всього не прострочених та не знецінених	769 193	379 685	229 635	1 378 513
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	46 883	851	411	48 145
- прострочені від 30 до 90 днів	14 385	5 097	8 530	28 012
- прострочені від 91 до 180 днів	2 586	408	1 360	4 354
- прострочені від 181 до 360 днів	119 185	61	100	119 346
- прострочені більше 360 днів	1 262	16	4 010	5 288
Всього прострочених, але не знецінених	184 301	6 433	14 411	205 145
<i>Кредити, індивідуально та колективно визначені як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	442 295	159	33 539	475 993
- прострочені менше ніж 30 днів	15 199	440	-	15 639
- прострочені від 30 до 90 днів	108 219	233	2 964	111 416
- прострочені від 91 до 180 днів	33 752	3 746	15 931	53 429
- прострочені від 181 до 360 днів	10 483	2 978	17 077	30 538
- прострочені більше 360 днів	63 492	29 021	86 892	179 405
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	673 440	36 577	156 403	866 420
Мінус: резерви на знецінення	(130 882)	(25 708)	(59 991)	(216 581)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 496 052	396 987	340 458	2 233 497

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

Якісні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ відносяться до категорії «стандартні кредити». До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

Стандартні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ відносяться до категорії «кредити під контролем». До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити юридич- ним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	492 998	123 601	186 699	-	803 298
- Стандартні кредити	65 765	11 911	31 204	-	108 880
- Субстандартні кредити	21 717	8 646	38 823	-	69 186
Всього не прострочених та не знецінених	580 480	144 158	256 726	-	981 364
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	3 308	876	2 281	-	6 465
- прострочені від 30 до 90 днів	6 895	6 605	15 858	-	29 358
- прострочені від 91 до 180 днів	4 941	94	6 599	-	11 634
- прострочені від 181 до 360 днів	2 324	51	1 777	-	4 152
- прострочені більше 360 днів	666	29	479	-	1 174
Всього прострочених, але не знецінених	18 134	7 655	26 994	-	52 783
<i>Кредити, індивідуально та колективно визначені як знецінені (загальна сума)</i>					
- не прострочені	624 297	808	46 693	-	671 798
- прострочені менше ніж 30 днів	20 399	512	1 735	-	22 646
- прострочені від 30 до 90 днів	43 020	-	9 889	-	52 909
- прострочені від 91 до 180 днів	36 476	5 420	15 828	-	57 724
- прострочені від 181 до 360 днів	12 249	5 862	22 875	3 529	44 515
- прострочені більше 360 днів	83 558	25 951	60 476	30 996	200 981
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	819 999	38 553	157 496	34 525	1 050 573
Мінус: резерви на знецінення	(140 346)	(19 626)	(65 063)	(34 525)	(259 560)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 278 267	170 740	376 153	-	1 825 160

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створила резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Групи передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі 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 забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості, або перевищують її (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 277 665	2 696 026	218 387	152 495
Іпотечні кредити	294 000	741 845	46 458	34 432
Споживчі кредити	227 384	352 300	169 603	120 575
Всього	1 799 049	3 790 171	434 448	307 502

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 138 033	2 007 470	140 234	95 124
Іпотечні кредити	289 519	666 642	86 634	66 685
Споживчі кредити	101 748	182 189	68 992	44 503
Всього	1 529 300	2 856 301	295 860	206 312

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Ця вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на кінець звітного періоду була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням внутрішніх методик Банку.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 31. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Державні облигації України	536 091	590 961
Всього боргових цінних паперів	536 091	590 961
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	536 121	590 991

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облигації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Уряд України	536 091	536 091
Всього не прострочених та не знецінених	536 091	536 091
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	536 091	536 091

Станом на 31 грудня 2012 року, кредит на рефінансування, отриманий від НБУ у розмірі 3 509 тисяч гривень (2011 рік: не було), забезпечений цінними паперами для подальшого продажу в сумі 3 549 тисяч гривень (2011 рік: не було).

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні облигації України	Облигації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i> - Уряд України	590 961	-	590 961
Всього не прострочених та не знецінених	590 961	-	590 961
<i>Боргові цінні папери, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i> - прострочені більше 360 днів	-	11 623	11 623
Всього боргових цінних паперів, визначених окремо як знецінені (загальна сума)	-	11 623	11 623
Мінус резерв на знецінення	-	(11 623)	(11 623)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	590 961	-	590 961

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 28.

12 Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Державні облигації України	72 792	-
Цінні папери, емітовані Національним банком України	50 007	-
Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	122 799	-

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів в портфелі до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Державні цінні папери	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	72 792	72 792
- НБУ	50 007	50 007
Всього не прострочених та не знецінених	122 799	122 799
Всього інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	122 799	122 799

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є інвестиційний цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Інвестиційні цінні папери є незабезпеченими.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу інвестиційних цінних паперів до погашення подано у Примітці 31. Аналіз інвестиційних цінних паперів до погашення за процентними ставками поданий у Примітці 28.

13 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2011 р.		237 402	165 797	73 911	11 817	50 370	539 297	60 637	599 934
Накопичена амортизація		(38 989)	(90 076)	(36 486)	(8 208)	-	(173 759)	(31 252)	(205 011)
Залишкова вартість на 1 січня 2011 р.		198 413	75 721	37 425	3 609	50 370	365 538	29 385	394 923
Надходження		-	20 833	5 116	2 174	4 135	32 258	17 755	50 013
Переведення до іншої категорії		30 288	-	-	-	(30 288)	-	-	-
Вибуття		(598)	(340)	(736)	(26)	-	(1 700)	(3)	(1 703)
Амортизаційні відрахування	25	(7 659)	(15 196)	(6 994)	(1 976)	-	(31 825)	(2 972)	(34 797)
Знецінення, відображене у витратах		(20 001)	-	-	-	(12 218)	(32 219)	-	(32 219)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		200 443	81 018	34 811	3 781	11 999	332 052	44 165	376 217
Первісна вартість на 31 грудня 2011 р.		244 394	184 285	75 995	13 097	11 999	529 770	78 361	608 131
Накопичена амортизація		(43 951)	(103 267)	(41 184)	(9 316)	-	(197 718)	(34 196)	(231 914)
Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р.		200 443	81 018	34 811	3 781	11 999	332 052	44 165	376 217
Надходження		-	12 921	2 915	2 670	2 039	20 545	22 192	42 737
Переведення до іншої категорії		8 261	(6 451)	-	-	(1 810)	-	-	-
Вибуття		(56)	(158)	(775)	(215)	-	(1 204)	-	(1 204)
Амортизаційні відрахування	25	(6 429)	(15 731)	(6 014)	(1 901)	-	(30 075)	(5 612)	(35 687)
Переоцінка	22	169 798	-	-	-	-	169 798	-	169 798
Знецінення, відображене у витратах		(16 527)	-	-	-	-	(16 527)	-	(16 527)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		355 490	71 599	30 937	4 335	12 228	474 589	60 745	535 334
Первісна вартість на 31 грудня 2012 р.		377 712	177 341	78 091	14 479	12 228	659 851	100 541	760 392
Накопичена амортизація		(22 222)	(105 742)	(47 154)	(10 144)	-	(185 262)	(39 796)	(225 058)
Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р.		355 490	71 599	30 937	4 335	12 228	474 589	60 745	535 334

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

13 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке досі використовується, становить 54 308 тисяч гривень (у 2011 році: 63 535 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які досі використовуються, становить 6 793 тисячі гривень (у 2011 році: 9 299 тисяч гривень). Протягом 2012 року керівництво переглянуло строки корисного використання приміщень, удосконалив орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів і скоригувало їх у разі необхідності.

Як зазначено в Примітці 3, протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки.

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2012 року. Переоцінка була здійснена на підставі звітів незалежних оцінювачів, які володіють відповідною професійною кваліфікацією і мають актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалив орендованого майна станом на 31 грудня 2012 року становила би 187 556 тисяч гривень.

14 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	15 282	60 370
Нараховані доходи до отримання	6 503	2 742
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	472	121
Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	-	8 688
Резерв під знецінення	(5 242)	(10 931)
Всього інших фінансових активів	17 015	60 990

Станом на 31 грудня 2011 року дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками включала дебіторську заборгованість від пов'язаної сторони в сумі 58 546 тисяч гривень за операцією продажу прав на 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою. Дебіторська заборгованість була погашена у 2012 році.

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2012 року	8 688	1 235	1 008	10 931
Резерв на знецінення протягом року	-	523	19 278	19 801
Суми, списані протягом року як безнадійні	(8 688)	(48)	(16 754)	(25 490)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2012 року	-	1 710	3 532	5 242

14 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2011 року	8 688	3 494	1 004	13 186
Резерв на знецінення протягом року	-	440	4	444
Суми, списані протягом року як безнадійні	-	(2 699)	-	(2 699)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2011 року	8 688	1 235	1 008	10 931

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	4 727	7 275	472	12 474
- З терміном погашення після затвердження фінансової звітності до випуску	-	8 000	-	8 000
Всього не прострочених та не знецінених	4 727	15 275	472	20 474
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	129	-	-	129
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	57	-	-	57
- із затримкою платежу більше 360 днів	1 590	7	-	1 597
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	1 776	7	-	1 783
За мінусом резерву під знецінення	(1 710)	(3 532)	-	(5 242)
Всього інших фінансових активів	4 793	11 750	472	17 015

14 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2011 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	-	1 302	816	121	2 239
- З терміном погашення після затвердження фінансової звітності до випуску	-	-	58 546	-	58 546
Всього не прострочених та не знецінених	-	1 302	59 362	121	60 785
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- із затримкою платежу до 30 днів	-	228	-	-	228
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	38	-	-	38
- із затримкою платежу більше 360 днів	8 688	1 174	1 008	-	10 870
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 688	1 440	1 008	-	11 136
За мінусом резерву під знецінення	(8 688)	(1 235)	(1 008)	-	(10 931)
Всього інших фінансових активів	-	1 507	59 362	121	60 990

Основними чинниками, які Група бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус та можливість реалізації заставного майна (у разі наявності такої можливості). На підставі цього, Група підготувала представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість в основному не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 33.

15 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	12 821	18 501
Передплата за товари та незавершене будівництво	12 222	6 970
Передплата з податків, крім податку на прибуток	7 777	4 050
Передплачені витрати	4 682	5 290
Передплата за послуги	4 326	6 706
Товарно-матеріальні запаси	1 398	989
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками та інше	1 316	4 787
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(4 814)	(3 914)
Всього інших нефінансових активів	39 728	43 379

Заставне майно, що перейшло у власність Групи, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Група планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за справедливою вартістю при придбанні.

16 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	36 763	7 102
Строкові депозити та кредити від інших банків	657 132	85 283
Всього заборгованості перед іншими банками	693 895	92 385

Станом на 31 грудня 2012 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 621 218 тисяч гривень (у 2011 році: 24 955 тисяч гривень), отримані від РКО BP S.A, а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 18 508 тисяч гривень (у 2011 році: 3 366 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 28 803 тисячі гривень (у 2011 році: 44 726 тисяч гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 3 509 тисяч гривень (у 2011 році: не було), отримані від НБУ, які забезпечені інвестиційними цінними паперами для подальшого продажу на загальну суму 3 549 тисяч гривень (у 2011 році: не було).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 31. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 28. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 33.

17 Кошти клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	486 767	645 241
- Строкові депозити	435 329	200 910
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	297 903	311 132
- Строкові депозити	1 625 030	1 472 554
Всього коштів клієнтів	2 845 029	2 629 837

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 922 933	68	1 783 686	68
Виробництво	218 060	8	189 691	7
Торівля	172 085	6	197 675	8
Фінансові послуги	154 407	5	106 145	4
Інші послуги	124 219	4	114 474	5
Транспорт та зв'язок	68 117	2	25 898	1
Сільське господарство	42 174	2	34 681	1
Нерухомість	36 676	1	61 800	2
Інше	106 358	4	115 787	4
Всього коштів клієнтів	2 845 029	100	2 629 837	100

17 Кошти клієнтів (продовження)

Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав 19 клієнтів (у 2011 році – 15 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 334 698 тисяч гривень (у 2011 році: 227 577 тисяч гривень), або 12% (у 2011 році: 9%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2012 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 3 216 тисяч гривень (у 2011 році: 3 498 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 30.

Станом на 31 грудня 2012 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 39 096 тисяч гривень (у 2011 році: 39 147 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 20 380 тисяч гривень (у 2011 році: 23 542 тисячі гривень). Див. Примітку 10. Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 31. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

18 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Кошти в розрахунках		25 968	4 895
Інші нараховані зобов'язання		10 050	11 651
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	30	81	472
Інше		682	677
Всього інших фінансових зобов'язань		36 781	17 695

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

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

19 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	13 714	16 852
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 754	2 580
Податки до сплати, крім податку на прибуток	22	147
Інше	2 349	2 663
Всього інших нефінансових зобов'язань	18 839	22 242

20 Субординований борг

<i>У тисячах українських гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2012 році	Балансова вартість	
		2012 рік	2011 рік
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	3,15%	162 049	157 899
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	3,19%	121 697	119 971
Всього субординованого боргу		283 746	277 870

20 Субординований борг (продовження)

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

Протягом 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

8 серпня 2012 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами, станом на 1 липня 2012 року), ця ставка буде чинною до часу коли Банк стане прибутковим, а також при виконанні інших умов, прописаних у договорі. Протягом цього періоду сплата відсотків призупиняється. Група оцінила майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості починаючи з 2014 року. Зміна умов договору не призвели до припинення зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору становила 4,93%. Результат реструктуризації визнається Групою протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

У випадку ліквідації погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 31. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

21 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 31 грудня 2010 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2011 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2012 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2011 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2012 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 191 896 946 916 (у 2011 році – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2012 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

21 Акціонерний капітал (продовження)

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2012 рік	2011 рік
РКО BP S.A	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
Всього	100,00%	100,00%

22 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту капіталу:

	Прим.	Резерв на переоцінку інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	Резерв на переоцінку основних засобів	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Рік, що закінчився 31 грудня 2011 року				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Доходи за мінусом витрат за рік		408	-	408
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		(65)	-	(65)
Всього іншого сукупного доходу		343	-	343
Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Доходи за мінусом витрат за рік		(11 338)	-	(11 338)
Переоцінка основних засобів		-	169 798	169 798
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	26	1 814	1 865	3 679
Всього іншого сукупного доходу		(9 524)	171 663	162 139

Як зазначено в Примітках 3 і 13, протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згортанням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

23 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	130 440	132 136
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	99 924	109 677
Кредити та аванси фізичним особам	81 362	71 024
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	67 768	43 522
Заборгованість інших банків	3 802	3 681
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	3 222	-
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	325	-
Всього процентних доходів	386 843	360 040
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	150 264	162 908
Строкові депозити юридичних осіб	58 308	45 393
Субординований борг	12 394	11 489
Строкові депозити інших банків	9 207	12 369
Заборгованість перед Національним банком України	610	119
Всього процентних витрат	230 783	232 278
Чистий процентний дохід	156 060	127 762

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 33.

24 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	103 520	91 060
Купівля та продаж іноземної валюти	15 690	14 449
Комісійні винагороди від страхових компаній	13 956	-
Комісійні винагороди за продаж кредитних продуктів інших фінансових організацій	11 824	-
Гарантії надані	1 204	913
Інше	1 073	2 196
Всього комісійних доходів	147 267	108 618
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	1 690	1 559
Отримані гарантії	248	1 014
Операції з цінними паперами	179	304
Інше	14	1 469
Всього комісійних витрат	2 131	4 346
Чистий комісійний дохід	145 136	104 272

Інформацію про витрати за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 33.

25 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2012 рік	2011 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		151 979	144 009
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	13	35 687	34 797
Витрати на оперативну оренду приміщень		26 814	27 250
Комунальні витрати		19 143	17 383
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		15 083	10 674
Зв'язок		11 898	10 280
Професійні послуги		10 095	2 931
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		9 387	10 285
Охоронні послуги		9 342	9 579
Реклама та маркетинг		5 343	1 347
Витрати на відрядження		2 249	2 047
Податки, крім податку на прибуток		2 174	4 364
Доброчинність		333	30
Інше		30 139	29 080
Всього адміністративних та інших операційних витрат		329 666	304 056

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 37 529 тисяч гривень (у 2011 році: 34 278 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску, що, в свою чергу, складає 33 776 тисяч гривень (у 2011 році: 31 028 тисяч гривень). Група не забезпечує працівникам інших пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

26 Податок на прибуток**(а) Компоненти витрат/(відшкодувань) податку на прибуток**

Витрати/(кредит) з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Відстрочений податок	12 034	(25 175)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	12 034	(25 175)

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 21% (у 2011 році: 23%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

26 Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Збиток до оподаткування	(124 515)	(290 717)
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2012 рік – 21%; 2011 рік - 23%)	(26 148)	(66 865)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	25	60
- Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат	-	15 741
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються до валових витрат	8 380	6 568
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	7 620	4 770
Вплив зміни оцінки строків використання перенесених податкових збитків	(3 761)	56 211
Неоподатковуваний дохід	-	(58 194)
Коригування суми збитків за наслідками перевірки Державної податкової адміністрації	-	4 771
Переоцінка основних засобів	38 668	-
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(12 750)	11 763
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	12 034	(25 175)

Протягом 2012 року Банк оновив свій середньо-строківий бізнес план і, в результаті цього, переглянув очікувані строки використання перенесених податкових збитків минулих періодів. В результаті, сума відстроченого податкового активу була змінена. Вплив зміни оцінки строків використання перенесених податкових збитків у таблиці вище являє собою відповідне зменшення балансової вартості відстроченого податкового активу станом на 31 грудня 2012 року.

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2012 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	36 470	(25 797)	1 865	12 538
Резерв на знецінення кредитів	(9 443)	5 201	-	(4 242)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	911	(911)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(13 601)	13 406	1 814	1 619
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 595	(198)	-	3 397
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	136 648	(1 547)	-	135 101
Інше	2 188	(2 188)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	156 768	(12 034)	3 679	148 413
Визнаний відстрочений податковий актив	179 812	-	-	152 655
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(23 044)	-	-	(4 242)
Чистий відстрочений податковий актив	156 768	-	-	148 413

26 Податок на прибуток (продовження)

Як зазначено в Примітках 3 і 13, протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згортанням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

	31 грудня 2010 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2011 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	40 938	(4 468)	-	36 470
Резерв на знецінення кредитів	(85 119)	75 676	-	(9 443)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	2 794	(1 883)	-	911
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(2 445)	(11 091)	(65)	(13 601)
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 727	868	-	3 595
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	170 141	(33 493)	-	136 648
Інше	2 622	(434)	-	2 188
Чистий відстрочений податковий актив	131 658	25 175	(65)	156 768
Визнаний відстрочений податковий актив	219 222	-	-	179 812
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(87 564)	-	-	(23 044)
Чистий відстрочений податковий актив	131 658	-	-	156 768

27 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу Групи, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

27 Сегментний аналіз (продовження)**(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за методом ефективної процентної ставки.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строків груп. Для сегментів роздрібною та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління (№ 41/2008 від 18 грудня 2008 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Активи звітних сегментів	732 512	1 511 835	1 601 301	658 345	4 503 993
Зобов'язання звітних сегментів	1 949 079	919 349	974 571	65 130	3 908 129
Капітальні витрати	-	-	-	24 254	24 254

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У тисячах українських гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
2012						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	95 821	214 381	73 181	-	-	383 383
- Комісійні доходи	70 856	70 394	1 025	-	-	142 275
- Інші операційні доходи	14 218	16 196	-	46 563	-	76 977
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	194 156	80 178	264 983	-	(539 317)	-
Разом доходів	375 051	381 149	339 189	46 563	(539 317)	602 635
Процентні витрати	(229 097)	(242 986)	(295 836)	-	539 317	(228 602)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення кредитів	47 248	(72 114)	6 536	-	-	(18 330)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	24 052	-	-	24 052
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(578)	896	(408)	-	-	(90)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(35 601)	-	(35 601)
Комісійні витрати	(7 559)	(1 667)	(1 869)	-	-	(11 095)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 833	-	-	(534)	-	7 299
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	-	-	(4 533)	-	-	(4 533)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 831)	(37 002)	(23 898)	(331 500)	-	(396 231)
Результати сегмента	189 067	28 276	43 233	(322 281)	-	(61 705)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
Активи звітних сегментів	489 371	1 372 983	1 240 753	691 010	3 794 117
Зобов'язання звітних сегментів	1 804 823	844 711	373 663	50 172	3 073 369
Капітальні витрати	-	-	-	(24 218)	(24 218)

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

27 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
2011						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	85 187	219 861	48 244	-	-	353 292
- Комісійні доходи	47 980	69 323	699	-	-	118 002
- Інші операційні доходи	4 749	9 309	-	339 089	-	353 147
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	206 332	63 660	262 151	-	(532 143)	-
Разом доходів	344 248	362 153	311 094	339 089	(532 143)	824 441
Процентні витрати	(227 753)	(241 517)	(295 919)	-	532 143	(233 046)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення кредитів	246 601	862 045	(5 245)	-	-	1 103 401
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	26 072	-	-	26 072
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(1)	(1 388)	(74)	-	-	(1 463)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(36 189)	-	(36 189)
Комісійні витрати	(6 839)	(2 941)	(1 860)	-	-	(11 640)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	6 492	-	-	1 818	-	8 310
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	1 912	-	1 912
Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	-	-	79	-	-	79
Адміністративні та інші операційні витрати	(207 605)	(1 102 547)	(14 912)	(264 658)	-	(1 589 722)
Результати сегмента	155 143	(124 195)	19 235	41 972	-	92 155

(д) Звірка доходів, прибутків та збитків, активів та зобов'язань звітних сегментів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Разом доходів звітних сегментів	602 635	824 441
Перенесення компенсації за розірвання гарантійних угод з інших операційних доходів на резерв під їх знецінення кредитів	-	(338 167)
Відображення операцій на нетто основі	(66 753)	(8 162)
Інше	1 869	(1 166)
Всього доходів	537 751	476 946

Загальна сума доходів включає процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи.

27 Сегментний аналіз (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Разом результат звітних сегментів	(61 705)	92 155
Різниця в нормах амортизації та оцінці основних засобів для МСФЗ	(19 273)	(30 045)
Коригування справедливої вартості інших активів	(10 715)	(7 430)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	(31 109)	(350 115)
Інше	(1 713)	4 718
Збиток до оподаткування	(124 515)	(290 717)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Активи звітних сегментів	4 503 993	3 794 117
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	24 376	55 484
Коригування відстрочених податків	88 684	107 869
Різниця в нормах амортизації	(17 539)	13 650
Знецінення основних засобів	(12 218)	(32 220)
Коригування по переоцінці основних засобів	(5 327)	(206 419)
Коригування справедливої вартості інших активів	(10 715)	(13 676)
Відображення операцій на нетто основі	(14 050)	(31 372)
Інше	(3 380)	2 540
Всього активів	4 553 824	3 689 973

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	3 908 129	3 073 369
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(10 170)	(21 170)
Відображення операцій на нетто основі	(14 050)	(7 341)
Інше	(5 619)	(4 829)
Всього зобов'язань	3 878 290	3 040 029

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2012 рік:

У тисячах українських гривень	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Оцінка основних засобів	Рекласифікація доходів/витрат відповідно до їх суті	Відображення операцій на нетто основі	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	383 383	-	-	-	-	3 460	386 843
- Комісійні доходи	142 275	-	-	13 956	(8 964)	-	147 267
- Інші операційні доходи	76 977	-	-	(13 956)	(57 789)	(1 591)	3 641
Процентні витрати	(228 602)	-	-	-	-	(2 181)	(230 783)
Резерв на знецінення кредитів	(18 330)	(31 122)	-	(7 396)	-	531	(56 317)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	24 052	-	-	(24 052)	-	-	-
Резерв/(зменшення резерву) по зобов'язаннях з кредитування	(90)	-	-	-	-	483	393
Амортизаційні відрахування	(35 601)	-	-	-	-	(86)	(35 687)
Комісійні витрати	(11 095)	-	-	-	8 964	-	(2 131)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів, за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	-	(479)	(479)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 299	-	-	-	-	(3 963)	3 336
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	(1 209)	13	-	-	-	-	(1 196)
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	(4 533)	-	-	-	-	(623)	(5 156)
Адміністративні та інші операційні витрати	(396 231)	-	(19 273)	31 448	57 789	(7 979)	(334 246)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ; зменшення резерву під знецінення зворотного репо було переведено із зменшення резерву під інвестиційні цінні папери для подальшого продажу до резерву під знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ; результати від продажу кредитів і цінних паперів були визнані на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) зміна резерву під інші активи була показана на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ; залік комісійного доходу від операцій з клієнтськими платіжними картами із відповідним аналогічним рахунком витрат.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2011 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування оцінки цінних паперів	Знецінення основних засобів	Перенесення результатів вибуття активів на резерв під їх знецінення	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2011 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	353 292	-	-	-	-	6 748	360 040
- Комісійні доходи	118 002	-	-	-	-	(9 384)	108 618
- Інші операційні доходи	353 147	-	-	-	(338 167)	(6 692)	8 288
Процентні витрати	(233 046)	-	-	-	-	768	(232 278)
Резерв на знецінення кредитів	1 103 401	(350 115)	(4 503)	-	(970 901)	(247)	(222 365)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	26 072	-	(16 298)	-	(1 689)	67	8 152
Резерв/(зменшення резерву) по зобов'язаннях з кредитування	(1 463)	-	-	-	-	1 944	481
Амортизаційні відрахування	(36 189)	-	-	-	-	1 392	(34 797)
Комісійні витрати	(11 640)	-	-	-	-	7 294	(4 346)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів, за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	21 730	-	(12 000)	33	9 763
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	8 310	-	-	-	-	(762)	7 548
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	1 912	-	-	-	-	(15)	1 897
Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	79	-	-	-	-	(79)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 589 722)	-	-	(32 220)	1 322 756	(2 532)	(301 718)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) резерв під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу було розділено між інвестиційними цінними паперами для подальшого продажу та цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через фінансовий результат;
- (iii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) результат від продажу кредитів, який був облікований у складі інших операційних витрат, було перенесено до резерву під знецінення кредитів.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Коригування по переоцінці та знеціненню основних засобів	Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	Коригування залишків грошових коштів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2012 року	4 503 993	24 376	88 684	(35 084)	(14 050)	(10 170)	(3 925)	4 553 824
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	887 276	154	-	-	-	(10 170)	(3 965)	873 295
Кредити та аванси клієнтам	2 204 680	23 948	-	-	-	-	4 869	2 233 497
Основні засоби та нематеріальні активи	560 913	-	-	(35 084)	-	-	9 505	535 334
Інші активи звітних сегментів	851 124	274	88 684	-	(14 050)	-	(14 334)	911 698
Зобов'язання на 31 грудня 2012 року	3 908 129	-	(2 600)	-	(14 050)	(10 170)	(3 019)	3 878 290
Заборгованість перед іншими банками	683 550	-	-	-	-	-	10 345	693 895
Кошти клієнтів	2 864 681	-	-	-	-	(10 170)	(9 482)	2 845 029
Субординований борг	278 959	-	-	-	-	-	4 787	283 746
Інші зобов'язання звітних сегментів	80 939	-	(2 600)	-	(14 050)	-	(8 669)	55 620
Капітальні витрати за 2012 рік	(24 254)	-	-	12 026	-	-	-	(12 228)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) згортання інших активів та інших зобов'язань із однаковою сутністю для цілей звітності за МСФЗ;
- (v) фактичні грошові кошти та їх еквіваленти визнаються станом на звітну дату для цілей звітності за МСФЗ.

27 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2011 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Коригування по переоцінці та знеціненню основних засобів	Коригування залишків грошових коштів	Рекласифікація розміщення коштів з терміном погашення менше трьох місяців	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2011 року	3 794 117	55 484	107 869	(238 639)	(17 247)	-	(11 611)	3 689 973
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	480 491	184	-	-	(17 247)	123 814	-	587 242
Кредити та аванси клієнтам	1 776 625	48 535	-	-	-	-	-	1 825 160
Основні засоби та нематеріальні активи	601 205	-	-	(238 639)	-	-	13 651	376 217
Інші активи звітних сегментів	935 796	6 765	107 869	-	-	(123 814)	(25 262)	901 354
Зобов'язання на 31 грудня 2011 року	3 073 369	-	-	-	(17 247)	-	(16 093)	3 040 029
Заборгованість перед іншими банками	92 385	-	-	-	-	-	-	92 385
Кошти клієнтів	2 645 469	-	-	-	(17 247)	-	1 615	2 629 837
Субординований борг	277 870	-	-	-	-	-	-	277 870
Інші зобов'язання звітних сегментів	57 645	-	-	-	-	-	(17 708)	39 937
Капітальні витрати за 2011 рік	(24 218)	-	-	12 218	-	-	-	(12 000)

Проведені коригування стосуються наступного:

- для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- приміщення обліковуються за переоціненою вартістю для цілей сегментного аналізу, а також було визнано знецінення приміщень за МСФЗ;
- фактичні залишки грошових коштів та їх еквівалентів станом на звітну дату визнаються для цілей звітності за МСФЗ;
- депозити в інших банках з початковим строком погашення менше трьох місяців, рекласифіковані в грошові кошти та їх еквіваленти відповідно до МСФЗ.

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 23 (процентні доходи), Примітці 24 (комісійні доходи).

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 28.

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

28 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Групі здійснюється стосовно фінансових, 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 перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

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

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 30. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 2,5 мільйони доларів США та понад 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 2,5 мільйонів доларів США та до 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку та Малий кредитний комітет Банку аналізують та затверджують кредитні пропозиції до 10 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Малевого Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Головного Банку та директорам Самостійних Відділень із максимальним лімітом до 1,5 мільйонів гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує.

Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 14.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. 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.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

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 специфічних ринкових змін. Правління Банку 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.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щодня. Департамент ринкового ризику і ризику ліквідності щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПіТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2012 року			На 31 грудня 2011 року		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція
Українські гривні	2 088 955	2 059 325	29 630	1 912 244	1 748 003	164 241
Долари США	1 218 416	1 284 833	(66 417)	862 599	918 037	(55 438)
Євро	502 559	501 949	610	320 664	338 140	(17 476)
Фунти стерлінгів	1 027	919	108	993	929	64
Російські рублі	6 752	5 504	1 248	3 590	3 532	58
Інше	9 402	6 921	2 481	8 488	9 146	(658)
Всього	3 827 111	3 859 451	(32 340)	3 108 578	3 017 787	90 791

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2012 року		На 31 грудня 2011 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2011 році – зміцнення на 15%)	(9 963)	(9 963)	(8 316)	(8 316)
Послаблення долара США на 15% (у 2011 році – послаблення на 15%)	9 963	9 963	8 316	8 316
Зміцнення євро на 15% (у 2011 році – зміцнення на 15%)	92	92	(2 621)	(2 621)
Послаблення євро на 15% (у 2011 році – послаблення на 15%)	(92)	(92)	2 621	2 621
Зміцнення російського рубля на 15% (у 2011 році – зміцнення на 15%)	187	187	9	9
Послаблення російського рубля на 15% (у 2011 році – послаблення на 15%)	(187)	(187)	(9)	(9)
Зміцнення інших валют на 15% (у 2011 році – зміцнення на 15%)	389	389	(89)	(89)
Послаблення інших валют на 15% (у 2011 році – послаблення на 15%)	(389)	(389)	89	89
Всього	-	-	-	-

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з 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 Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

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

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні	Всього
31 грудня 2012 року						
Всього фінансових активів	1 044 870	374 552	781 962	1 625 727	30	3 827 141
Всього фінансових зобов'язань	(2 522 418)	(562 941)	(476 088)	(298 004)	-	(3 859 451)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(1 477 548)	(188 389)	305 874	1 327 723	30	(32 310)
31 грудня 2011 року						
Всього фінансових активів	827 973	335 367	571 154	1 374 084	30	3 108 608
Всього фінансових зобов'язань	(1 679 504)	(797 599)	(476 095)	(64 589)	-	(3 017 787)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2011 р.	(851 531)	(462 232)	95 059	1 309 495	30	90 821

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 6 291 тисячу гривень вище/нижче (у 2011 році – на 4 238 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 6 506 тисяч гривень нижчими/вищими (у 2011 році – на 1 438 тисяч гривень нижчими/вищими, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче), переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 4 256 тисяч гривень вище/нижче (у 2011 році – на 109 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 1 934 тисячі гривень нижче/вище (у 2011 впливу не було б, оскільки в 2011 році були відсутні кредити із змінною ставкою), переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 4 272 тисячі гривень нижчими/вищими (у 2011 році – на 10 133 тисячі гривень нижчими/вищими, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче), переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Банку:

% річних	2012 рік				2011 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	7%	-	-	-	-	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	0%	-	18%	1%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам	20%	10%	8%	-	14%	10%	9%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	16%	8%	-	-	14%	9%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	3%	9%	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	8%	4%	0%	-	16%	3%	3%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	3%	0%	0%	-
- строкові депозити	20%	4%	2%	-	14%	3%	2%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	4%	-	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	277 127	590 323	5 845	873 295
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	-	-	38 678
Заборгованість інших банків	5 703	-	33	5 736
Кредити та аванси клієнтам	2 233 446	-	51	2 233 497
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	536 121	-	-	536 121
Цінні папери в портфелі банку до погашення	122 799	-	-	122 799
Інші фінансові активи	17 002	8	5	17 015
Всього фінансових активів	3 230 876	590 331	5 934	3 827 141
Нефінансові активи	726 455	228	-	726 683
Всього активів	3 957 331	590 559	5 934	4 553 824
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	21 764	672 131	-	693 895
Кошти клієнтів	2 770 166	70 878	3 985	2 845 029
Інші фінансові зобов'язання	36 781	-	-	36 781
Субординований борг	-	283 746	-	283 746
Всього фінансових зобов'язань	2 828 711	1 026 755	3 985	3 859 451
Нефінансові зобов'язання	18 836	1	2	18 839
Всього зобов'язань	2 847 547	1 026 756	3 987	3 878 290
Чиста балансова позиція	1 109 784	(436 197)	1 947	675 534
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	17 749	-	-	17 749

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2011 року поданий далі:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	335 628	248 906	2 708	587 242
Заборгованість інших банків	44 225	-	-	44 225
Кредити та аванси клієнтам	1 825 128	-	32	1 825 160
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	590 991	-	-	590 991
Інші фінансові активи	60 987	1	2	60 990
Всього фінансових активів	2 856 959	248 907	2 742	3 108 608
Нефінансові активи	580 917	448	-	581 365
Всього активів	3 437 876	249 355	2 742	3 689 973
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	8 742	83 643	-	92 385
Кошти клієнтів	2 556 635	60 821	12 381	2 629 837
Інші фінансові зобов'язання	17 695	-	-	17 695
Субординований борг	-	277 870	-	277 870
Всього фінансових зобов'язань	2 583 072	422 334	12 381	3 017 787
Нефінансові зобов'язання	22 240	-	2	22 242
Всього зобов'язань	2 605 312	422 334	12 383	3 040 029
Чиста балансова позиція	832 564	(172 979)	(9 641)	649 944
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	21 569	-	-	21 569

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових 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 співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 101%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2011 року становило 48%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2012 року цей норматив складав 101%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2011 року становило 54%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової 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 83%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2011 року становило 65%, при мінімальному значенні 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Приведена нижче таблиця показує аналіз за термінами погашення непохідних фінансових активів, відображених за балансовою вартістю на основі контрактних термінів погашення, окрім активів, які можуть бути легко реалізовані у випадку необхідності відтоку грошових коштів для виконання фінансових зобов'язань. Такі фінансові активи включаються в аналіз по термінах погашення на основі очікуваної дати реалізації. Знецінені кредити включені в таблицю по балансовій вартості з вирахуванням резервів під знецінення і на основі очікуваних термінів притоку грошових коштів.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців-5 років	Понад 5 років	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	873 295	-	-	-	-	873 295
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	19 734	-	18 944	-	-	38 678
Заборгованість інших банків	5 736	-	-	-	-	5 736
Кредити та аванси клієнтам	66 537	45 964	497 201	1 057 399	566 396	2 233 497
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 460	152 705	253 379	128 547	30	536 121
Інвестиційні цінні папери до погашення	50 007	-	968	71 824	-	122 799
Інші фінансові активи	12 539	-	4 476	-	-	17 015
Всього	1 029 308	198 669	774 968	1 257 770	566 426	3 827 141
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	280 399	3 906	7 246	407 228	-	698 779
Кошти клієнтів	1 374 594	404 959	941 563	212 675	75 244	3 009 035
Субординований борг	-	-	-	219 851	119 645	339 496
Інші фінансові зобов'язання	36 701	5	45	22	8	36 781
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	61	16 603	1 085	-	17 749
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 691 694	408 931	965 457	840 861	194 897	4 101 840
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(662 386)	(210 262)	(190 489)	416 909	371 529	(274 699)

Вимоги ліквідності для виконання вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона вимагатиме виплати коштів за подібними договорами.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2011 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців- 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	587 242	-	-	-	-	587 242
Заборгованість інших банків	6 018	-	38 207	-	-	44 225
Кредити та аванси клієнтам	42 506	38 588	406 883	850 141	487 042	1 825 160
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	449	200 337	141 977	248 198	30	590 991
Інші фінансові активи	2 444	58 546	-	-	-	60 990
Всього	638 659	297 471	587 067	1 098 339	487 072	3 108 608
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	59 096	1 959	1 672	31 302	-	94 029
Кошти клієнтів	1 303 507	484 901	709 225	117 714	141 726	2 757 073
Субординований борг	1 892	1 910	8 409	45 091	287 590	344 892
Інші фінансові зобов'язання	17 261	42	213	179	-	17 695
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	327	311	18 985	1 946	-	21 569
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 382 083	489 123	738 504	196 232	429 316	3 235 258
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(743 424)	(191 652)	(151 437)	902 107	57 756	(126 650)

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Кошти клієнтів відображені у вказаному 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.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2012 року						
Фінансові активи	1 002 836	198 669	774 968	1 284 242	566 426	3 827 141
Фінансові зобов'язання	2 039 412	373 111	878 884	390 426	177 618	3 859 451
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 036 576)	(174 442)	(103 916)	893 816	388 808	(32 310)
На 31 грудня 2011 року						
Фінансові активи	618 763	297 471	587 067	1 118 235	487 072	3 108 608
Фінансові зобов'язання	1 324 034	479 046	688 821	153 265	372 621	3 017 787
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(705 271)	(181 575)	(101 754)	964 970	114 451	90 821

Як описано у Примітці 30, станом на 31 грудня 2012 року та 31 грудня 2011 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків нехарактерна, 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.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та 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 та (iii) утримання капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнту достатності капіталу у розмірі принаймні 8% згідно з Базельською угодою. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2012 року, складає 675 534 тисячі гривень (у 2011 році – 649 944 тисячі 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.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику

29 Управління капіталом (продовження)

(«норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до українських правил бухгалтерського обліку, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Основний капітал	276 470	368 257
Додатковий капітал	276 470	368 257
Відвернення	(4 348)	(248)
Всього регулятивного капіталу	548 592	736 266

Банк також повинен дотримуватися мінімальних вимог до капіталу, встановлених фінансовими показниками кредитних договорів, в тому числі коефіцієнта достатності капіталу, розрахованого у відповідності до вимог Базельської угоди, що визначено Міжнародною конвергенцією вимірювання та стандартів капіталу (переглянуто в квітні 1998 року) та Поправками до угоди про капітал щодо врахування ринкових ризиків (переглянуто в листопаді 2005 року), загальновідомими як Базель I. Структура капіталу Банку, розрахованого у відповідності до Базельської угоди, наведена нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Капітал 1 рівня		
Акціонерний капітал	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит	(1 405 917)	(1 269 368)
Всього капіталу 1 рівня	513 052	649 601
Капітал 2 рівня		
Субординований борг	283 746	277 870
Резерви переоцінки	162 482	343
Всього капіталу 2 рівня	446 228	278 213
Всього капіталу	959 280	927 814

Станом на 31 грудня 2012 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу. Див. Примітку 30.

30 Умовні та інші зобов'язання

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

Податкове законодавство. Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Українські податкові органи можуть зайняти більш жорстку позицію при інтерпретації законодавства і податкових припущень, і цілком можливо, що операції та діяльність, які не були оскаржені в минулому, будуть оскаржені в майбутніх періодах. Як результат, можуть бути нараховані значні додаткові суми податків та штрафів.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Державна податкова інспекція м. Львова не погодилась з перенесенням Банком податкових збитків понесених у період до 1 січня 2011 року в сумі 771 437 тисяч гривень. Банк оскаржував це рішення в Державній податковій адміністрації у Львівській області та в Державній податковій службі України. Обидва рази Банку було відмовлено в задоволенні скарги і Банк подав позов до Львівського окружного адміністративного суду. Банк виграв справу у першій та другій інстанціях. Попри те, що Державна податкова служба може оскаржувати це рішення в касаційній інстанції у Вищому Адміністративному Суді, керівництво Банку вважає, що ризик прийняття судом негативного для Банку рішення є низьким.

Державна податкова інспекція у м. Львові намагалася обмежити визнання витрат Банку від факторингових угод з пов'язаними сторонами сумою доходів, отриманих в рамках відповідного договору. Банк подав позов до Львівського окружного адміністративного суду і позов було задоволено. Податкові органи оскаржують це рішення в Львівському апеляційному адміністративному суді. Керівництво Групи вважає, що ризик негативного рішення суду у цій справі є низьким.

За результатами останньої податкової перевірки, Державна податкова інспекція у м. Львові надала Акт перевірки від 6 лютого 2013 року, який включає ряд пунктів, в результаті яких Банк повинен заплатити додаткові податкові штрафні санкції. Керівництво Групи вважає, що ймовірність успішного оскарження цього акту є високою і ризик значних втрат для Групи є низьким.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2012 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 4 670 тисяч гривень (у 2011 році – 252 тисячі гривень), та щодо нематеріальних активів – 8 136 тисяч гривень (у 2011 році – 12 562 тисячі гривень).

Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Група не має договорів за нескасовуваною оперативною орендою.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів.

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк збільшив частку прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) до рівня 20,02% (у 2011 році: 16,24%). Дана частка перевищує частку, визначену в договорі з ЄБРР.

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», 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 і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі видачі 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. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2012 рік	2011 рік
Гарантії надані		21 046	20 854
Імпортні акредитиви		-	4 685
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	18	(81)	(472)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	17	(3 216)	(3 498)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		17 749	21 569

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік	2011 рік
Українські гривні	2 512	3 957
Євро	15 237	17 612
Всього	17 749	21 569

Станом на 31 грудня 2012 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 180 037 тисяч гривень (на 31 грудня 2011 року: 155 832 тисячі гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2012 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 81 тисячу гривень (у 2011 році: 472 тисячі гривень).

31 Справедлива вартість фінансових інструментів

а) Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що відображаються за амортизованою вартістю, є такою:

У тисячах українських гривень	2012 р.		2011 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	873 295	873 295	587 242	587 242
- Грошові кошти	157 375	157 375	160 191	160 191
- Залишки на рахунках в НБУ	104 660	104 660	43 107	43 107
- Обов'язковий резерв на рахунках в НБУ	-	-	7 600	7 600
- Коррахунки і депозити «овернайт» в інших банках	611 260	611 260	252 530	252 530
- Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	-	67 164	67 164
- Договори купівлі і зворотного продажу («зворотне репо») з іншими банками	-	-	56 650	56 650
Кошти в інших банках	5 736	5 736	44 225	44 225
- Гарантійні депозити	5 736	5 736	6 018	6 018
- Кредити	-	-	38 207	38 207
Кредити та аванси клієнтам	2 233 497	1 899 133	1 825 160	1 559 069
- Кредити юридичним особам	1 496 052	1 320 708	1 278 267	1 145 223
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	396 987	344 822	170 740	150 262
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	340 458	233 603	376 153	263 584
Інвестиційні цінні папери в портфелі Банку до погашення	122 799	122 057	-	-
Інші фінансові активи	17 015	17 015	60 990	60 990
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11 750	11 750	59 362	59 362
- Нараховані доходи до отримання	4 793	4 793	1 507	1 507
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	472	472	121	121
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 252 342	2 917 236	2 517 617	2 251 526

У тисячах українських гривень	2012 р.		2011 р.	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Кошти інших банків	693 895	693 895	92 385	91 893
- Кореспондентські рахунки інших банків	36 763	36 763	7 102	7 102
- Строкові депозити та кредити від інших банків	657 132	657 132	85 283	84 791
Кошти клієнтів	2 845 029	2 804 725	2 629 837	2 563 451
- Поточні кошти юридичних осіб	486 767	486 834	645 241	645 241
- Строкові депозити юридичних осіб	435 329	435 243	200 910	200 820
- Поточні кошти фізичних осіб	297 903	297 903	311 132	311 132
- Строкові депозити фізичних осіб	1 625 030	1 584 745	1 472 554	1 406 258
Інші фінансові зобов'язання	36 781	36 781	17 695	17 695
- Інші нараховані зобов'язання	10 050	10 050	11 651	11 651
- Транзитні рахунки	25 968	25 968	4 895	4 895
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	81	81	472	472
- Інше	682	682	677	677
Субординований борг	283 746	202 238	277 870	277 870
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ ВАРТІСТЮ	3 859 451	3 737 639	3 017 787	2 950 909

31 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Аналіз фінансових інструментів, що відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості.

Далі подано рівні ієрархії справедливої вартості для фінансових інструментів, що відображаються за справедливою вартістю:

	2012 р.			2011 р.		
	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3)	Котирування на активному ринку (рівень 1)	Метод оцінки, що використовує дані існуючих ринків (рівень 2)	Метод оцінки, що використовує значний об'єм даних, що не спостерігаються (рівень 3)
<i>У тисячах українських гривень</i>						
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат						
- Українські державні облигації	-	38 678	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу						
- Українські державні облигації	-	536 091	-	-	590 961	-
- Корпоративні акції	-	-	30	-	-	30
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ, ЩО ВІДБРАЖАЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ	-	629 639	30	-	590 961	30

(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 визначав за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Нижче показані використані ставки дисконтування, які залежать від валюти та строку інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2012 рік	2011 рік
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити юридичним особам	8,00% - 24,30% річних	8,27% - 19,06% річних
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	19,15% - 27,58% річних	9,88% - 27,58% річних
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9,88% - 21,57% річних	9,88% - 17,07% річних
Заборгованість перед іншими банками		
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	0 % річних	0 % річних
- Строкові депозити та кредити від інших банків	1,57%-7,5% річних	2,87%-16% річних
Кошти клієнтів		
- Строкові депозити юридичних осіб	5,3%-17,2% річних	7,12%-15,83% річних
- Строкові депозити фізичних осіб	7,6%-19,3% річних	7,12%-17,39% річних
Субординований борг	10,88% річних	5,0% річних

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, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	873 295	-	-	-	873 295
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	38 678	-	38 678
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	5 736	-	-	-	5 736
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 496 052	-	-	-	1 496 052
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	396 987	-	-	-	396 987
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	340 458	-	-	-	340 458
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	536 121	-	-	536 121
<i>Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення</i>	-	-	-	122 799	122 799
<i>Інші фінансові активи</i>	17 015	-	-	-	17 015
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	3 129 543	536 121	38 678	122 799	3 827 141

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2011 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>			
АКТИВИ			
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</i>	587 242	-	587 242
<i>Заборгованість інших банків</i>			
- Гарантійні депозити	6 018	-	6 018
- Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	38 207	-	38 207
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>			
- Кредити юридичним особам	1 278 267	-	1 278 267
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	170 740	-	170 740
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	376 153	-	376 153
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	590 991	590 991
<i>Інші фінансові активи</i>	60 990	-	60 990
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	2 517 617	590 991	3 108 608

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

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 їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	4 936	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях – 20,5%; у доларах США – 2,8%)	-	3 991	204
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	-	(27)
Інші активи	248	3	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	18 508	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,21 - 3,71%, в польських злотих - 0,25%)	621 219	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривнях – 0,1 – 27,0%; в євро – 0,5%; в доларах США – 0,1 – 3,25%; в польських злотих – 0,1 – 0,5%)	-	26 083	755
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	283 746	-	-
Інші зобов'язання	-	583	1 603

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	772	11
Процентні витрати	(10 196)	(2 628)	(19)
Інші доходи	-	25	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	(23 753)	11
Доходи за виплатами та комісійними	1	169	18
Витрати за виплатами та комісійними	(457)	(3 736)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2012 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Депозити, отримані як застава	10 819	-	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 582	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	3 900	-

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	18 564	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(14 564)	(164)

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 930	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях – 9,0 – 17,2%; у доларах США – 2,8 %)	-	-	366
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня	-	-	(38)
Інші активи	448	58 546	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	3 366	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,27%, в польських злотих - 4,35%)	24 955	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривнях – 0,01 – 13,5%; в євро – 0,1%; в доларах США – 0,1 – 5,0%; в польських злотих – 0,1 – 0,5%)	-	5 007	966
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,0202%)	277 870	-	-

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Процентні доходи	-	3 069	6
Процентні витрати	(20 225)	(18)	(158)
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	4 995	(24)
Доходи за виплатами та комісійними	1	103	19
Витрати за виплатами та комісійними	(1 795)	(1 629)	-

Крім того, як зазначено в Примітках 4 і 10, в грудні 2011 року Банк продав компанії під спільним контролем 100% майбутніх грошових надходжень від кредитного портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 1 648 790 тисяч гривень, до якого входили кредити, забезпечені гарантіями материнської компанії. Балансова вартість проданих кредитів на дату продажу склала 1 083 381 тисячу гривень. Банк отримав 338 167 тисяч гривень – від материнської компанії в рахунок відступних по гарантіях, а також 562 456 тисяч гривень – від компанії під спільним контролем в рахунок оплати проданих кредитів. В результаті цієї операції Банк визнав чистий збиток в сумі 182 758 тисяч гривень, що є різницею між балансовою вартістю проданих кредитів та надходженнями, отриманими в результаті реалізації кредитів та відступних по гарантіях.

33 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2011 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Депозити, отримані як застава	13 541	-	415
Зобов'язання з кредитування, що отримані	401 809	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	-	41

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2011 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	102

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2012 рік		2011 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	11 341	1 214	13 688	2 502
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	601	152	463	176
Всього	11 942	1 366	14 151	2 678

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

34 Об'єднання бізнесу

В березні 2012 року Група отримала контроль над компанією ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал», придбавши 100% в статутному капіталі за 4 100 тисяч гривень. Придбання дочірньої компанії дозволить Групі збільшити свою частку в сегменті послуг фізичним особам і корпоративних послуг та підвищити свою прибутковість.

Згідно з МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Група повинна відображати придбання компанії за справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів та прийнятих та умовних зобов'язань.

34 Об'єднання бізнесу (продовження)

Нижче наведена інформація про придбані активи та зобов'язання, а також гудвіл на дату придбання:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 322
Інші активи	18
Інші зобов'язання	(6)
Справедлива вартість ідентифікованих чистих активів дочірньої компанії	3 334
Гудвіл, що виник внаслідок придбання дочірньої компанії	766
Всього грошових коштів сплачених при придбанні	4 100
За вирахуванням грошових коштів та їх еквівалентів дочірньої компанії	(3 322)
Від'ємний грошовий потік при придбанні	778

Група проаналізувала гудвіл від придбання і визнала його знецінення у 2012 році.

Придбана дочірня компанія не згенерувала суттєвих доходів та витрат протягом 2012 року.