

ПАО «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»

Финансовая отчетность

*По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2010 г.
с отчетом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ****ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки отчетности.....	6
3. Существенные учетные суждения и оценки	7
4. Основные принципы учетной политики.....	8
5. Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в Национальном Банке Украины.....	22
6. Средства в Национальном банке Украины.....	22
7. Средства в банках.....	23
8. Кредиты клиентам.....	23
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
10. Основные средства и нематериальные активы	29
11. Инвестиционная собственность	31
12. Активы, предназначенные для продажи	31
13. Налогообложение	31
14. Прочие активы	33
15. Прочие расходы от обесценения и формирования резервов.....	33
16. Средства банков	34
17. Средства клиентов.....	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
19. Субординированный кредит.....	35
20. Прочие обязательства	35
21. Уставный капитал.....	35
22. Договорные и условные обязательства	36
23. Чистый комиссионный доход.....	37
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	38
25. Политика управления финансовыми рисками	38
26. Операции со связанными сторонами.....	47
27. Информация по сегментам	48
28. Оценка справедливой стоимости	50
29. Управление капиталом.....	52
30. События после отчетной даты.....	53

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Наблюдательному Совету
Публичного Акционерного Общества «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности публичного акционерного общества «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (далее – «Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 г., отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся указанной датой, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля компании. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Выражение мнения

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2010 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



28 марта 2011 г.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2010 г.

(в тысячах украинских гривен)

		31 декабря	
	Примечания	2010 г.	2009 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в Национальном Банке Украины	5	1 517 393	1 349 166
Средства в Национальном банке Украины	6	290 386	300 021
Средства в банках	7	78 102	7 358
Кредиты клиентам	8	3 915 555	3 024 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	68 504	46 810
Основные средства и нематериальные активы	10	172 349	162 724
Инвестиционная собственность	11	83 932	17 034
Активы, предназначенные для продажи	12	8 766	8 504
Прочие активы	14	13 346	17 012
Итого активы		6 148 333	4 933 526
Обязательства			
Средства банков	16	1 538 070	1 434 308
Средства клиентов	17	3 738 110	2 604 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	-	55 696
Субординированный кредит	19	64 183	64 371
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	3 496	225
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	43 569	67 026
Прочие обязательства	20	8 723	6 895
Итого обязательства		5 396 151	4 233 429
Капитал			
Уставный капитал	21	338 666	338 666
Дополнительный оплаченный уставный капитал		17 678	17 678
Резерв переоценки		100 420	72 457
Нераспределенная прибыль		295 418	271 296
Итого капитал		752 182	700 097
Итого обязательства и капитал		6 148 333	4 933 526

Павел Макаров

Председатель Правления



Лариса Петрова

Главный бухгалтер

28 марта 2011 г.

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(в тысячах украинских гривен)*

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря	
		2010 г.	2009 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		520 980	492 215
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в Национальном Банке Украины		838	1 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		12 123	1 970
Средства в Национальном банке Украины		571	244
		534 512	496 216
Процентные расходы			
Средства банков		(58 830)	(92 788)
Средства клиентов		(312 576)	(258 218)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(3 848)	(14 299)
Субординированный кредит		(5 082)	(5 004)
		(380 336)	(370 309)
Чистый процентный доход		154 176	125 907
Обесценение стоимости кредитов клиентам	8	(31 784)	(64 900)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		122 392	61 007
Чистый комиссионный доход	23	41 241	46 580
Прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9	942	326
Прибыль за вычетом (убытков) от операций с иностранными валютами:			
- торговые операции		17 583	10 421
- переоценка валютных статей		4 146	(1 295)
Прочие доходы		2 218	10 821
Непроцентные доходы		66 130	66 853
Расходы на персонал	24	(64 843)	(48 976)
Прочие операционные расходы	24	(74 734)	(55 636)
Износ и амортизация	10	(10 629)	(9 892)
Прочие расходы от обесценения и формирования резервов		(7 976)	(856)
Непроцентные расходы		(158 182)	(115 360)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		30 340	12 500
Расходы по налогу на прибыль	13	(6 218)	(4 633)
Прибыль за год		24 122	7 867
Прочий совокупный доход после налогов			
Эффект от корректировки налоговой базы основных средств	13	24 112	-
Нереализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		4 793	448
Реализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(942)	(326)
		27 963	122
Итого совокупный доход за год		52 085	7 989

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.***(в тысячах украинских гривен)*

	Примечание	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный уставный капитал	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2008 г.		298 666	-	72 335	263 429	634 430
Совокупный доход за год		-	-	122	7 867	7 989
Увеличение уставного капитала	21	40 000	17 678	-	-	57 678
31 декабря 2009 г.		338 666	17 678	72 457	271 296	700 097
Совокупный доход за год		-	-	27 963	24 122	52 085
31 декабря 2010 г.		338 666	17 678	100 420	295 418	752 182

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2010 г.

(в тысячах украинских гривен)

	Год, закончившийся 31 декабря	
	2010 г.	2009 г.
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	479 469	450 624
Проценты выплаченные	(387 619)	(375 391)
Комиссии полученные	52 821	47 580
Комиссии выплаченные	(13 226)	(3 784)
Чистые доходы от торговой и других видов деятельности	27 583	11 053
Прочие операционные расходы выплаченные	(141 878)	(104 861)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	17 150	25 221
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в Национальном банке Украины	(16 132)	(47 913)
Средства в банках	(70 723)	(1 265)
Кредиты клиентам	(971 606)	167 289
Прочие активы	2 861	8 274
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства банков	111 530	962 750
Средства клиентов	1 172 782	(99 157)
Прочие обязательства	(6 913)	1 561
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	238 949	1 016 760
Уплаченный налог на прибыль	(2 293)	(544)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	236 656	1 016 216
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	224 528	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(208 569)	(44 261)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(19 894)	(5 803)
Поступления от реализации основных средств	795	338
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3 140)	(49 726)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение собственных долговых ценных бумаг	(53 500)	(72 430)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(53 500)	(72 430)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(37 498)	58 402
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	142 518	952 462
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 601 274	648 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 743 792	1 601 274

1. Описание деятельности

Публичное Акционерное Общество «БАНК КРЕДИТ ДНЕПР» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 7 июля 1993 г. Согласно решению Общего собрания акционеров Банка и в соответствии с законодательством Украины 16 июля 2009 г. было официально зарегистрировано изменение названия и организационной формы Банка из закрытого акционерного общества в публичное акционерное общество. Первоначально Банк был зарегистрирован Национальным банком Украины (далее по тексту – «НБУ») под названием «Муниципальный банк». 13 декабря 1994 г. Банк был переименован в Банк «Кредит Днепр». Банк осуществляет деятельность на основании общей лицензии №70, обновленной НБУ 28 июля 2009 г., что дает ему право на проведение банковских операций, в том числе операций с иностранной валютой (на основании письменного разрешения №70-3 от 28 сентября 2009 г.). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами и депозитарную деятельность, выданные Государственной Комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку Украины, срок действия которых был продлен 3 августа 2009 г.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Украины и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Исторически деятельность Банка направлена на кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность в различных отраслях экономики и привлечение депозитов населения.

Головной офис Банка находится в г. Днепропетровске, Украина. В структуре Банка функционируют 70 отделений по всей территории Украины (2009 г.: 2 филиала и 48 отделений). В 2010 г. Банк завершил процесс реорганизации своих филиалов в отделения, начатый в конце 2009 г. В соответствии с планом реорганизации филиалы Банка в Сумах и Киеве были преобразованы в отделения соответственно в апреле и мае 2010 г. Юридический адрес головного офиса Банка: г. Днепропетровск, ул. Ленина 17.

На 31 декабря 2010 г. 99,99997% акций Банка принадлежали компании Brancroft Enterprises Limited, зарегистрированной вне зоны ОЭСР, 100% акций которой, в свою очередь, опосредованно находятся в управлении дискретного траста, учрежденного с целью осуществления различных инвестиций, в том числе, инвестиций в Банк. Г-н Виктор Пинчук, гражданин Украины, и члены его семьи являются бенефициарами этого дискретного траста.

Условия осуществления деятельности в Украине

Несмотря на то, что экономика Украины признана рыночной, она продолжает демонстрировать некоторые особенности, присущие переходной экономике. Такие особенности характеризуются, но не ограничиваются, низким уровнем ликвидности на рынках капитала, относительно высоким уровнем инфляции и наличием валютного контроля, что не позволяет национальной валюте быть ликвидным средством платежа за пределами Украины. Стабильность экономики Украины в значительной степени будет зависеть от политики и действий правительства, направленных на реформирование административной и правовой систем, а также экономики в целом. Вследствие этого деятельности в Украине присущи риски, которых не существует в условиях более развитых рынков.

Украинская экономика подвержена влиянию рыночного спада и снижения темпов развития мировой экономики. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования внутри Украины. Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Украины с целью поддержания банковского сектора и обеспечения ликвидности украинских банков и компаний, существует неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости финансовых ресурсов для Банка и его контрагентов, что может повлиять на финансовое состояние, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Кроме того, факторы, включающие повышение уровня безработицы в Украине, снижение ликвидности и прибыльности компаний и увеличение числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц, оказали влияние на возможность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Изменение экономических условий также привело к снижению стоимости обеспечения по кредитам и прочим обязательствам. Исходя из имеющейся информации, Банк пересмотрел оценку ожидаемых будущих потоков денежных средств в ходе анализа уменьшения полезности активов.

Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше сферах может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое состояние Банка. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

2. Основа подготовки отчетности

Подтверждение соответствия

Данная финансовая отчетность подготовлена согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Банк обязан вести бухгалтерский учет в национальной валюте и составлять финансовую отчетность для нормативных целей в соответствии с «Положением об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины», утвержденным Национальным банком Украины, и Национальными положениями (стандартами) бухгалтерского учета Украины (П(с)БУУ). Данная финансовая отчетность составлена на основе учетных данных Банка согласно П(с)БУУ, соответствующим образом скорректированных и переклассифицированных для представления в соответствии с МСФО.

Основа оценки

Финансовая отчетность подготовлена на основании принципа исторической стоимости, за исключением заданий и инвестиционной собственности, которые отражены по переоцененной стоимости; ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости; и активов, предназначенных для продажи, которые отражены по меньшей из стоимости приобретения и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Украины является украинская гривна («грн.»). Валютой представления данной отчетности является украинская гривна, которая также является функциональной для Банка. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах украинских гривен (далее – «тыс. грн.»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

Украина считалась страной с гиперинфляционной экономикой до 31 декабря 2000 г. Соответственно Банк применял МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСБУ 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2000 г. путем применения индекса потребительских цен, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Переклассификации

В данные за 2009 г. были внесены указанные ниже изменения, для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2010 г.

Отражение начисления процентов по обесцененным кредитам на нетто-основе:

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы по кредитам			
клиентам	507 523	(12 606)	494 917
Обесценение стоимости кредитов			
клиентам	(77 506)	12 606	(64 900)

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Отражение комиссий за сопровождение кредитов в составе комиссионных доходов:

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы по кредитам			
клиентам	494 917	(2 702)	492 215
Чистый комиссионный доход	43 878	2 702	46 580

Переклассификация чистых доходов от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признанных в отчете о совокупном доходе для приведения в соответствие с представлением текущего года:

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	122	(122)	-
Нереализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимся в наличии для продажи	-	448	448
Реализованные расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	(326)	(326)

Отражение денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств в связи с реклассификацией обязательного резерва на текущих счетах в НБУ:

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 г.	До реклассификации	Сумма реклассификации	После реклассификации
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 617 564	(16 290)	1 601 274

Банк не представляет в финансовой отчетности отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2008 г., поскольку данные переклассификации не оказали влияния на статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 г.

3. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства формирования суждений, оценок и предположений, влияющих на применение учетной политики, а также на суммы активов, обязательств, доходов и расходов, отраженные в финансовой отчетности. Оценки и связанные с ними предположения основываются на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными при данных обстоятельствах, на базе которых создается основа для формирования суждений относительно балансовой стоимости активов и обязательств, которая не является очевидной из других источников. Хотя эти оценки основываются на понимании руководством текущих событий, фактические результаты, в конечном счете, могут отличаться от этих оценок. Оценки и предположения, на которых они основываются, регулярно пересматриваются.

Информация о неопределенности оценок

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Обесценение кредитов клиентам

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Определение переоцененной стоимости зданий и объектов инвестиционной собственности

Здания учитываются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Метод, используемый для определения справедливой стоимости, является рыночным. Рыночный метод базируется на анализе результатов сравнимых продаж аналогичных зданий, а также возможных доходов от сдачи зданий в аренду. Определение справедливой стоимости зданий требует применения суждения и допущений в отношении сравнимости зданий и прочих факторов. Руководство Банка привлекает независимых оценщиков для определения справедливой стоимости зданий.

4. Основные принципы учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО и новые Интерпретации. Влияние данных изменений представлено ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Поправки к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данные поправки посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что Банк может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет подобных сделок хеджирования.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Поправки к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или после этой даты. Данные поправки уточняют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными

средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 г. или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о совокупном доходе. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 Банк должен дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

В апреле 2009 г. Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 г. или позже. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые привели к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Поправка к МСФО (IFRS) 5 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи и прекращенная деятельность» разъясняет, что раскрытия, требуемые в отношении необоротных активов, классифицированных Банком как удерживаемые для продажи или прекращенная деятельность, изложены только в МСФО (IFRS) 5. Требования к раскрытиям, изложенным в других МСФО (IFRS), применяются только в том случае, если специально требуются для таких необоротных активов или прекращенной деятельности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» разъясняет, что активы и обязательства сегмента необходимо раскрывать только в том случае, если эти активы и обязательства включены в оценку, используемую исполнительным органом, ответственным за принятие операционных решений. Поскольку исполнительный орган, ответственный за принятие операционных решений Банка, анализирует активы и обязательства сегментов, Банк продолжил раскрывать данную информацию.
- Поправка к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.
- Поправка к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» разъясняет, что самым крупным подразделением, которое может использоваться для распределения гудвила, приобретенного в результате объединения бизнеса, является операционный сегмент согласно МСФО (IFRS) 8 до агрегирования. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку ежегодно проводимая проверка на предмет обесценения осуществляется на уровне индивидуальных операционных сегментов до их объединения.

Пересчет иностранных валют

Операции в иностранных валютах пересчитываются в гривны по курсу обмена, действовавшему на дату осуществления операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах на отчетную дату, пересчитываются в гривны по курсу обмена, действующему на эту дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в статье «Прибыль за вычетом убытков от операций с валютами» отчета о совокупном доходе. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в гривны по курсу обмена, действующему на дату осуществления операции.

Курсы обмена гривны на 31 декабря по отношению к основным валютам, которые применялись при подготовке финансовой отчетности, представлены следующим образом:

Валюта	31 декабря 2010 г.	31 декабря 2009 г.
Доллар США	7,9617	7,985
Российский рубль	0,26124	0,26402
Евро	10,573138	11,448893

Финансовые инструменты

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы с фиксированными платежами или платежами, подлежащими определению, которые не имеют котировок на активном рынке, за исключением тех, которые руководство имеет намерение продать немедленно или в ближайшее время, тех, которые руководство при первоначальном признании определяет как финансовые инструменты по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, или тех, по отношению к которым владелец может не получить практически всей суммы первоначальной инвестиции по какой-либо причине, кроме ухудшения качества кредита. Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, в том числе в НБУ, кредиты клиентам, а также прочие активы.

Финансовые инструменты по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка – это финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли. Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это финансовые активы, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи, или активы, которые не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, как активы, удерживаемые до погашения, или как финансовые инструменты по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка.

Финансовое обязательство – это какое-либо обязательство, которое является обязательством по договору предоставить денежные средства или другой финансовый актив другому субъекту хозяйствования или обменять финансовые инструменты с другим субъектом хозяйствования на потенциально невыгодных условиях.

Признание

Финансовые активы и обязательства признаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной договора о приобретении финансового инструмента. Все стандартные покупки/продажи финансовых активов/обязательств отражаются в учете на дату расчетов.

Оценка

Первоначальная оценка финансового актива или финансового обязательства производится по справедливой стоимости, плюс, если это не финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, затраты на осуществление операций, которые непосредственно относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по справедливой стоимости без каких-либо вычетов расходов на осуществление операций, которые могут быть понесены при продаже или ином выбытии, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки процента;
- инвестиций в долевые ценные бумаги, которые не имеют котировок цены на активном рынке, и справедливую стоимость которых невозможно оценить достоверно. Такие финансовые инструменты оцениваются по стоимости приобретения за вычетом убытков от обесценения.

Все финансовые обязательства, кроме тех, которые были определены как финансовые обязательства по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих в случаях, когда передача финансового актива, отраженного в учете по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается по методу эффективной ставки процента. Премии и дисконты, в том числе первоначальные расходы на осуществление операций, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются на основе метода эффективной ставки процента по этому инструменту.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы выплат процентов и основной суммы задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения/выдачи отражается в отчете о совокупном доходе или в собственном капитале (если финансовые активы или финансовые обязательства получены от/предоставлены акционерам) как прибыль или убыток от получения/предоставления финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/предоставления, а соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в отчете о совокупном доходе деятельности с использованием метода эффективной ставки процента.

Принципы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основе котировок их цен на рынке на отчетную дату без каких-либо вычетов расходов на осуществление операций. В случае отсутствия котировки цены справедливой стоимости инструмента оценивается с использованием моделей ценообразования или методов дисконтированных денежных потоков.

При использовании методов дисконтированных денежных потоков ожидаемые в будущем денежные потоки основываются на наиболее точных оценках руководства. При этом используется ставка дисконта, которая равна рыночной ставке на отчетную дату по инструменту с подобными сроками и характеристиками. При использовании моделей ценообразования данные о финансовом инструменте, которые вводятся в модель, основываются на рыночных оценках на отчетную дату. При отсутствии подходящих методов достоверного определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок, они отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Прибыль и убытки от последующей оценки

Прибыль или убыток, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства, признается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному как финансовый инструмент по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, признается в отчете о совокупном доходе в разделе отчета о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток от финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, признается в отчете о совокупном доходе в разделе «Прочий совокупный доход» (за исключением убытков от обесценения и прибыли и убытков от курсовых разниц) до момента прекращения признания данного актива, когда кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные как прочий совокупный доход, признаются как прибыль за вычетом убытков по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, в отчете о совокупном доходе. Проценты, связанные с финансовым активом, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором они были заработаны, и рассчитываются по методу эффективной ставки процента.
- Прибыль или убыток от финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости, признается в отчете о совокупном доходе, когда происходит прекращение признания либо обесценение актива или обязательства, или в процессе амортизации.

Прекращение признания

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, форвардные операции, а также любое соединение этих инструментов.

Производные финансовые инструменты изначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения производного контракта, после чего они переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отображаются как активы, если их справедливая стоимость имеет положительное значение, и как обязательства, если их справедливая стоимость имеет отрицательное значение.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно признаются в отчете о совокупном доходе.

Хотя Банк и совершает торговые операции с производными инструментами с целью хеджирования рисков, эти инструменты не отвечают критериям учета хеджирования.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на сумму ожидаемого возмещения по финансовому активу или группе финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Кредиты клиентам

Руководство регулярно проверяет кредитный портфель с целью оценки его обесценения. Кредит (или группа кредитов) обесценивается и убытки от обесценения в результате индивидуальной оценки отражаются в учете тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или более событий, которые произошли после первоначального признания кредита, и это событие (или события) влияет на ожидаемые в будущем денежные потоки по кредиту (или группе кредитов), которые могут быть достоверно оценены.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Сначала руководство оценивает, существуют ли объективные признаки обесценения по отдельно взятым кредитам, которые сами по себе являются значительными, и по отдельным или взятым в совокупности кредитам, которые сами по себе не являются значительными. Кредиты, которые оценены индивидуально на предмет обесценения, и по которым существуют объективные признаки обесценения или убыток от обесценения которых признается или продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку обесценения.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения суммы ожидаемого возмещения, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Если существуют объективные признаки того, что был понесен убыток от обесценения кредита, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью кредита и приведенной стоимостью ожидаемых в будущем денежных потоков, включая суммы ожидаемого возмещения по гарантиям и залогам (не включая будущие убытки, которые не были понесены), откорректированные с применением понижающих дисконтов, которые учитывают вид и сроки реализации залога. Предусмотренные договором денежные потоки и наработанный опыт определения убытков от кредитования, с учетом имеющихся данных, отражающих текущие экономические условия, обеспечивают основу для оценки ожидаемых в будущем денежных потоков. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной ставки процента по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку.

Факторы, принимаемые во внимание при анализе наличия объективных признаков обесценения кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе, могут включать:

- наличие просрочки по основной сумме долга и/или процентам;
- свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков испытывает финансовые трудности, что подтверждается их финансовой информацией;
- способность заемщика сохранить результаты деятельности даже при возникновении финансовых трудностей;
- свидетельства того, что отрасль, географический регион или прочая экономическая область, в которой ведет деятельность заемщик или группа заемщиков подвержена или может быть подвержена в ближайшем обозримом будущем негативным изменениям, которые могут привести к существенным изменениям будущих денежных потоков;
- свидетельства наличия вероятности банкротства заемщика или его финансовой реорганизации;
- свидетельства негативных изменений международных, национальных или локальных условий осуществления деятельности заемщика, которые влияют на денежные потоки;
- прочая видимая информация, свидетельствующая о снижении денежных потоков.

Факторы, принимаемые во внимание при анализе вероятности погашения кредитов, оцениваемых на коллективной основе, включают историческую вероятность дефолта и суммы непрямых убытков с учетом данных о просроченных кредитах в однородных портфелях. При оценке необходимого уровня резервирования на покрытие соответствующих убытков от уменьшения стоимости используются также другие исторические данные и текущие экономические условия.

В некоторых случаях имеющиеся данные, необходимые для оценки суммы убытка от обесценения кредита, могут быть недостаточными или такими, которые уже не соответствуют в полной мере текущим обстоятельствам. Это может происходить в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения, и при этом в распоряжении Банка имеется лишь незначительное количество информации об истории кредитования подобных заемщиков. В таких случаях оценка суммы убытка от обесценения производится руководством на основе его опыта и суждений. Предположения, используемые для оценки как суммы, так и временных рамок генерирования будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с целью уменьшения разницы между прогнозируемым убытком и фактическим убытком с учетом наработанного опыта определения убытков от кредитования.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения кредитов клиентам или дебиторской задолженности, признанных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, а также для оптимизации временных и материальных затрат на переоформление обеспечения при лонгации кредитных договоров, пересматривать условия по кредитам, например, продлевать договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если изменяется валюта кредита, то прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, то Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, то Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную ставку процента.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или коллективной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной эффективной ставки процента по кредиту.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о совокупном доходе) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Договоры об обратном выкупе и обратной продаже

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обесцененные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в

качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

Здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость за вычетом накопленного в дальнейшем износа и накопленных в дальнейшем убытков от обесценения.

Банк считает, что модель переоценки более адекватна для отражения стоимости зданий, поскольку переоцененная стоимость зданий, принадлежащих Банку, в отличие от исторической стоимости, более точно отражает их текущую стоимость.

Для определения справедливой стоимости зданий руководство привлекает независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию. Оценка зданий проводится регулярно с тем, чтобы избежать значительных расхождений между их балансовой стоимостью и переоцененной стоимостью, которая была бы определена на основе справедливой стоимости на отчетную дату.

Дооценка зданий в результате переоценки признается в прочем совокупном доходе, кроме случаев, когда она сторнирует уменьшение стоимости в результате предыдущей переоценки, отраженное в статье прочие расходы от обесценения отчета о совокупном доходе. Оценка зданий в результате переоценки отражается как прочие расходы от обесценения в отчете о совокупном доходе, кроме случаев, когда она сторнирует увеличение стоимости в результате предыдущей дооценки, признанное в разделе прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Оборудование и нематериальные активы отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения. По состоянию на конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие признаков обесценения оборудования и нематериальных активов. Если такие признаки существуют, Банк рассчитывает стоимость возмещения, которая равняется справедливой стоимости актива минус расходы на продажу или стоимости использования в зависимости от того, которая из этих сумм большая. Балансовая стоимость уменьшается к стоимости возмещения, а убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка в отчете о совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный относительно любого актива в прошлых периодах, сторнируется, если имело место изменение в оценках, которые использовались для определения стоимости использования актива или его справедливой стоимости за минусом расходов на продажу.

Расходы по текущему ремонту и техническому обслуживанию признаются расходами по мере их возникновения. Расходы по капитальному ремонту и замене значительных компонентов основных средств капитализируются с последующей амортизацией согласно срокам полезного использования.

Объекты основных средств, которые Банк использует для получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости (либо и того и другого), отражаются как объекты инвестиционной собственности по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной собственности отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистой прибыли за год.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ и амортизация

Износ и амортизация начисляются по прямолинейному методу в течение оцененного срока полезного использования активов. Износ и амортизация начисляются с даты приобретения или, если это касается активов, созданных за счет собственных средств, с момента, когда создание соответствующего актива завершено и он готов к использованию.

Оцененные сроки полезного использования активов следующие:

Здания	50 лет
Мебель и оборудование	5–7 лет
Компьютеры и программное обеспечение	2–5 лет
Транспортные средства	до 10 лет

Расходы, связанные с ремонтом арендуемых помещений, признаются как активы и износ по ним отражается в отчете о совокупном доходе по прямолинейному методу в течение более короткого из двух периода: срока аренды или периода их полезного использования.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует необоротные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого необоротные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации необоротного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, необоротный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидать в течение одного года с даты классификации необоротных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

Аренда

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о совокупном доходе. Полученная комиссия признается в отчете о совокупном доходе на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной ставке процента на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной ставки процента по кредиту.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный уставный капитал.

Налогообложение

Налог на прибыль за год состоит из текущего и отложенного налогов. Налог на прибыль признается в отчете о совокупном доходе, за исключением тех случаев, когда он относится к статьям, отраженным в разделе прочих совокупный доход отчета о совокупном доходе или к статьям отчета об изменениях в капитале. В таких случаях он признается соответственно в разделе прочих совокупный доход или в отчете об изменениях в капитале.

Текущий налог на прибыль состоит из ожидаемого налога к уплате, рассчитанного на основе налогооблагаемой прибыли за год с использованием ставок налогообложения, действующих или преобладающих на отчетную дату, и любых корректировок налога, подлежащего уплате за предыдущие годы.

Отложенный налог рассчитывается с использованием метода балансовых обязательств по всем временным разницам между балансовыми суммами активов и обязательств, которые используются для целей финансовой отчетности, и суммами, которые используются для целей налогообложения. Сумма отложенного налога рассчитывается в зависимости от предполагаемого способа реализации балансовой стоимости активов или погашения балансовой стоимости обязательств с использованием ставок налогообложения, которые в связи с новым налоговым законодательством будут действовать в периоды возможной реализации временных разниц между налоговым и финансовым учетом.

Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, по отношению к которой могут быть использованы неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Отложенный налоговый актив уменьшается, когда реализация соответствующей налоговой выгоды не является вероятной.

Выплаты сотрудникам

Пенсии обеспечиваются государством. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения. Банк и его сотрудники осуществляют обязательные отчисления, которые рассчитываются на основе доходов работников. Суммы, которые отчисляет Банк в связи с этим, признаются в отчете о совокупном доходе в том периоде, в котором осуществляются отчисления, и включаются в статью «Расходы на персонал» отчета о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в Национальном Банке Украины

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Средства в Национальном банке Украины

Средства в Национальном банке Украины включают средства на текущем счету и средства обязательных резервов. Обязательные резервы учитываются по амортизированной стоимости и представляют собой процентные и не процентные депозиты на счетах обязательных резервов, которые недоступны для использования Банком в его повседневной операционной деятельности и, таким образом, не являются частью денежных средств и их эквивалентов для целей данной финансовой отчетности.

Драгоценные металлы

Золото и прочие драгоценные металлы отражаются по официальным курсам, устанавливаемым НБУ, которые приблизительно соответствуют справедливой стоимости. Изменения в ценах покупки НБУ учитываются как курсовые разницы по операциям с драгоценными металлами в составе прибылей за вычетом убытков от операций с иностранными валютами.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении в случае существования юридически обеспеченного права на взаимозачет признанных сумм и намерения провести расчет путем взаимозачета или реализовать актив и одновременно погасить обязательство.

Новые стандарты и интерпретации, которые еще не вступили в силу

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 24 «Операции со связанными сторонами» (выпущены в ноябре 2009 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011).

МСФО (IAS) 24 был изменен в 2009 году следующим образом: (а) определение связанной стороны было упрощено, разъясняя его значение и удаляя несоответствия; и (б) было предоставлено частичное освобождение от требований к раскрытию для юридических лиц, связанных с правительством. В настоящее время Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Основные отличия следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться на две категории оценки: оцениваемые в дальнейшем по справедливой стоимости и оцениваемые в дальнейшем по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно утверждаться при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент в дальнейшем оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, если он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на содержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу являются только платежами по основной сумме и процентам (т.е., финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все прочие долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль и убытки.
- Все инструменты капитала в дальнейшем должны оцениваться по справедливой стоимости. Торговые инструменты капитала будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль и убытки. Для всех прочих инвестиций, учитываемых по методу участия в капитале, при их первоначальном признании может быть принято окончательное решение о признании нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся в прибыль и убытки. Это решение может быть принято индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны быть признаны в составе прибыли и убытка, так как они отражают прибыльность инвестиций.
- Применение МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

В настоящее время Банк оценивает влияние изменений на его финансовую отчетность и время начала применения указанных изменений.

Интерпретация IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»

Интерпретация IFRIC 19 выпущена в ноябре 2009 г. и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты. Интерпретация регулирует учет реструктуризации финансовых обязательств посредством предоставления кредитору долевого инструмента в погашение всего или части обязательства. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 14 «Предоплата на минимальные требования к финансированию»

Изменения к IFRIC 14 применяются к годовым периодам, начинающимся 1 января 2011 года или после этой даты. Эти изменения могут иметь ограниченное действие, так как применяются только теми компаниями, которые обязаны проводить минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непредвиденные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда есть минимальные требования к финансированию. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Эти изменения требуют дополнительного раскрытия размера риска, который возникает при передаче финансовых активов. Изменения включают требования к раскрытию информации по классам финансовых активов, которые передаются контрагенту, но учитываются в отчете о финансовом положении компании, а именно: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также, необходимым является раскрытие, разрешающее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства. Если, признание актива было прекращено, но компания все еще подвергается определенным рискам и имеет возможность получать определенные выгоды, связанные с переданным активом, то необходимо дополнительное раскрытие

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

информации для понимания пользователем размера такого риска. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО

Усовершенствования являются соединением существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и толкований.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» был изменен следующим образом: (i) балансовая стоимость, используемая в соответствии с основными положениями бухгалтерского учета, которые действовали ранее, используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если эта статья использовалась по операциям, которые попадают под регулирование ставок; (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если такая переоценка была проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную по требованиям МСФО; и (iii) компании, которые впервые применяют МСФО, должны пояснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО (IFRS) 1, введенных между первой промежуточной отчетностью по требованиям МСФО и первой финансовой отчетностью по требованиям МСФО. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» необходимо: (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на другом основании) доли неконтролирующих акционеров, которая не является текущим участием или не дает ее владельцу права на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации; (ii) предоставить рекомендации касательно условий выплат на основе акций в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса; и (iii) указать, что условное вознаграждение во время объединения бизнеса, которое имело место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО (IFRS) 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями предыдущей версии МСФО (IFRS) 3. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» уточняет некоторые требования в части раскрытия информации, в частности: (i) особенное внимание уделяется взаимосвязи качественного и количественного раскрытия информации о характере и уровне финансовых рисков; (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены, и которые иначе были бы просроченными или обесцененными; (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового имущества заменено более общим требованием о раскрытии его финансового влияния; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового имущества, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

Пересмотренный МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет некоторые требования к раскрытию, в частности, требуется представление анализа прочего совокупного дохода для каждого компонента капитала или в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает влияние применения данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты. В соответствии с поправками отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости, и по не амортизируемым активам в сфере применения МСФО (IAS) 16, к которым применяется модель переоценки, будет определяться исходя из предположения, что балансовая стоимость будет возмещена путем продажи актива. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» уточняет переходные правила в отношении изменений в МСФО (IAS) 21 «Эффект от изменения курсов валют», МСФО (IAS) 28 «Ассоциированные предприятия» и МСФО (IAS) 31 «Совместные предприятия» (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

Пересмотренный МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, которые подлежат раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая перенос между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, которые влияют на справедливую стоимость финансовых инструментов компании. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок на финансовую отчетность.

Пересмотрена интерпретация IFRIC 13 «Программы лояльности к клиентам» уточняет метод оценки справедливой стоимости пооперительных начислений. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на его финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в Национальном Банке Украины

Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в НБУ, включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	374 386	82 258
Остатки средств на текущих счетах в банках	1 142 609	1 265 367
Срочные кредиты и депозиты в банках	398	1 541
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в НБУ	1 517 393	1 349 166

По состоянию на 31 декабря 2010 г., сумма, эквивалентная 1 061 056 тыс. грн. (2009 г.: 1 243 722 тыс. грн.) была размещена на текущих счетах в одном банке, находящемся вне зоны ОЭСР, и трех банках из стран-членов ОЭСР (2009 г.: в одном банке, находящийся вне зоны ОЭСР, и трех банках из стран-членов ОЭСР), которые являются основными контрагентами Банка по международным расчетам.

Все срочные кредиты и депозиты в банках имеют срок погашения до 30 дней от даты баланса (Примечание 25). Руководство уверено в хорошем качестве денежных средств и их эквивалентов и, как следствие, обесценение по этим активам не признавалось.

Для целей отчета о движении денежных средств денежные средства их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Наличные средства	374 386	82 258
Остатки средств на текущих счетах в банках	1 142 597	1 265 367
Срочные кредиты и депозиты в банках	398	1 541
Остатки средств на текущих счетах в НБУ (Примечание 6)	226 411	252 108
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 743 792	1 601 274

6. Средства в Национальном банке Украины

Средства в Национальном банке Украины по состоянию на 31 декабря 2010 г. включают следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Остатки средств на текущих счетах в НБУ (Примечание 5)	226 411	252 108
Депозиты в НБУ	63 975	47 913
Средства в Национальном банке Украины	290 386	300 021

В 2010 году НБУ изменил правила использования и размещения средств банков на своих счетах. На отдельном счету в НБУ Банк обязан держать определенный резерв денежных средств (обязательный резерв), рассчитываемый от среднего значения определенных средств клиентов и других заимствований за период в один месяц. Ограничения по снятию средств со счетов в НБУ распространяются на все 100% от обязательного

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

резерва (2009 г.: 50%). Банк выполнял требования НБУ в отношении обязательных резервов на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Средняя обязательная сумма резерва за период с 1 по 31 декабря 2010 г. составляла 93 794 тыс. грн. (2009 г.: 65 259 тыс. грн.).

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включены государственные облигации Евро-2012, выпущенные Министерством финансов Украины (Примечание 9), номинальной стоимостью 60 000 тыс. грн. и балансовой стоимостью 67 987 тыс. грн., которые Банк использовал для выполнения требований по формированию обязательного резерва, учитываемого на отдельном счете в НБУ.

На отдельном текущем счете в НБУ Банк обязан держать сумму равную сумме резервов, сформированных по кредитным операциям клиентов, которым выданы кредиты в валюте первой группы классификатора НБУ и которые не имеют источников поступлений валютной выручки, а также 20% от сумм, привлеченных от нерезидентов со сроком погашения менее 183 дней от отчетной даты. Обязательная сумма такого резерва по состоянию на 31 декабря 2010 г. составляла 30 181 тыс. грн. (2009 г.: 16 291 тыс. грн.).

По состоянию на 31 декабря 2010 г. средства на счете в НБУ, относительно которого есть ограничения по снятию средств составляли 63 975 тыс. грн. (2009 г.: 47 913 тыс. грн.).

7. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2010 г. средства в банках представлены гарантийными депозитами в сумме 78 102 тыс. грн. (2009 г.: 7 358 тыс. грн.), размещенными в двух (2009 г.: одном) украинских банках в качестве обеспечения по договорным и условным обязательствам и операциям с платежными картами клиентов Банка. По состоянию на отчетную дату данные депозиты не просрочены, не имеют признаков обесценения и имеют сроки погашения от «до 30 дней» с отчетной даты до одного года с отчетной даты (Примечание 25).

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам на 31 декабря 2010 г. включают в себя следующее:

	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	3 475 318	2 329 638
Кредиты физическим лицам	644 787	851 615
- ипотека	54 725	100 262
- автокредиты	45 612	60 891
- кредитные карты	25 163	30 342
- прочие	519 287	660 120
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо»	-	21 457
Итого кредиты клиентам	4 120 105	3 202 710
Резерв на обесценение	(204 550)	(177 813)
Кредиты клиентам	3 915 555	3 024 897

Кредиты клиентам включают основную сумму задолженности, начисленные проценты и неамортизированный дисконт по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.

Кредиты, предоставленные пяти крупнейшим группам заемщиков, среди которых нет заемщиков, которые бы являлись связанными лицами Банка, составляют 810 550 тыс. грн. или 20% от общей суммы кредитов клиентам на 31 декабря 2010 г. (2009 г.: 703 277 тыс. грн. или 22%).

Кредиты физическим лицам, в строке «Прочие», представляют собой кредиты, которые не относятся к другим статьям. Ипотека представляет собой кредиты на покупку жилой недвижимости, обеспеченные только этой жилой недвижимостью.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Обесценение кредитов на 31 декабря 2010 г. представлено следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения
Кредиты физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты	115 317	(51 230)	64 087	44,4%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, в том числе:	339 863	(4 147)	335 716	1,2%
- ипотека	42 592	(68)	42 524	0,2%
- автокредиты	21 503	(19)	21 484	0,1%
- кредитные карты	25 163	(3 572)	21 591	14,2%
- прочие	250 605	(488)	250 117	0,2%
Итого кредиты физическим лицам	455 180	(55 377)	399 803	12,2%
Кредиты юридическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты	300 310	(140 406)	159 604	46,8%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	2 882 803	(8 767)	2 874 036	0,3%
Итого кредиты юридическим лицам	3 181 113	(149 173)	3 033 940	4,7%
Итого кредиты клиентам без полностью обеспеченных денежными средствами	3 638 293	(204 550)	3 433 743	5,6%
Кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами				
Кредиты физическим лицам	189 607	-	189 607	0,0%
Кредиты юридическим лицам	292 205	-	292 205	0,0%
Итого кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами	481 812	-	481 812	0,0%
Итого кредиты клиентам	4 120 105	(204 550)	3 915 555	5,0%

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

На 31 декабря 2010 г. начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам составляет 28 353 тыс. грн. (2009 г.: 18 392 тыс. грн.)

Обесценение кредитов на 31 декабря 2009 г. представлено следующим образом:

	Кредиты до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва на покрытие убытков от обесценения	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения
Кредиты физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты	109 663	(19 059)	90 604	17,4%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения, в том числе:	502 702	(6 806)	495 896	1,4%
- ипотека	85 145	(617)	84 528	0,7%
- автокредиты	37 266	(446)	36 820	1,2%
- кредитные карты	30 342	(4 418)	25 924	14,6%
- прочие	349 949	(1 325)	348 624	0,4%
Итого кредиты физическим лицам	612 365	(25 865)	586 500	4,2%
Кредиты юридическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты	353 362	(119 397)	233 965	33,8%
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения	1 581 431	(32 551)	1 548 880	2,1%
Итого кредиты юридическим лицам	1 934 793	(151 948)	1 782 845	7,9%
Кредиты, предоставленные по договорам обратного «репо», по которым не было выявлено обесценение	21 457	-	21 457	0,0%
Итого кредиты клиентам без полностью обеспеченных денежными средствами	2 568 615	(177 813)	2 390 802	6,9%
Кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами				
Кредиты физическим лицам	239 250	-	239 250	0,0%
Кредиты юридическим лицам	394 845	-	394 845	0,0%
Итого кредиты, полностью обеспеченные денежными средствами	634 095	-	634 095	0,0%
Итого кредиты клиентам	3 202 710	(177 813)	3 024 897	5,6%

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Движение по статьям резерва на обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2010 г. было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
1 января 2010 г.	151 948	25 865	177 813
Начисление / (сторнирование) резерва	(856)	32 640	31 784
Списание безнадежной задолженности	(1 356)	(3 091)	(4 447)
Курсовые разницы	(563)	(37)	(600)
31 декабря 2010 г.	149 173	55 377	204 550
Обесценение на индивидуальной основе	140 406	51 230	191 636
Обесценение на коллективной основе	8 767	4 147	12 914
	149 173	55 377	204 550

Движение по статьям резерва на обесценение кредитов клиентам 31 декабря 2009 г. было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
1 января 2009 г.	92 744	36 424	129 168
Начисление / (сторнирование) резерва	73 745	(8 845)	64 900
Списание безнадежной задолженности	(17 148)	(2 368)	(19 516)
Курсовые разницы	2 607	654	3 261
31 декабря 2009 г.	151 948	25 865	177 813
Обесценение на индивидуальной основе	119 397	19 059	138 456
Обесценение на коллективной основе	32 551	6 806	39 357
	151 948	25 865	177 813

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка не было просроченных, но не обесцененных кредитов, поскольку все просроченные кредиты оценивались либо на индивидуальной, либо на коллективной основе.

Ниже представлена детализация сумм кредитов клиентам по срокам просрочки, которые рассматривались на обесценение на коллективной основе, несмотря на наличие у них просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	до 30 дней	от 30 до 60 дней	Итого
Кредиты юридическим лицам	344	-	344
Кредиты физическим лицам	963	115	1 078
Кредиты клиентам	1 307	115	1 422

Ниже представлена детализация сумм кредитов клиентам по срокам просрочки, которые рассматривались на обесценение на коллективной основе, несмотря на наличие у них просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	до 30 дней	от 30 до 60 дней	от 60 до 90 дней	от 90 до 180 дней	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	2 418	1 633	649	1 183	5 883
Кредиты клиентам	2 418	1 633	649	1 183	5 883

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Детализация кредитов, условия по которым были пересмотрены по состоянию на 31 декабря, представлена ниже:

	2010 г.	2009 г.
Кредиты юридическим лицам	411 243	393 999
Кредиты физическим лицам	91 116	204 595
Кредиты клиентам	502 359	598 594

Убыток от пересмотра условий по кредитам в сумме 1 079 тыс. грн. (2009 г.: 2 829 тыс. грн.) признан в составе прочих административных расходов (Примечание 24).

Обеспечение

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- по кредитам, предоставленным по договорам обратного «репо» – денежные средства, векселя или ценные бумаги;
- при кредитовании юридических и физических лиц – денежные средства, залог недвижимости и других ликвидных активов, поручительства физических и юридических лиц, однако поручительства не учитываются при расчете резерва под обесценение.

Ниже в таблице представлен анализ по типам обеспечения кредитного портфеля без учета поручительств и гарантий третьих сторон до вычета резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2010 г. :

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО	Кредиты физическим лицам				Итого
			Ипотека	Автокредиты	Кредитные карты	Прочие	
Коммерческая и прочая недвижимость	1 469 436	-	-	-	-	121 176	1 590 612
Жилая недвижимость	114 841	-	54 725	410	-	76 403	246 379
Ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства	647 238	-	-	-	-	263 468	910 706
Земля	270 969	-	-	1 277	-	36 771	309 017
Целостные имущественные комплексы	380 550	-	-	-	-	-	380 550
Автомобили	120 151	-	-	41 927	-	14 484	176 562
Имущественные права на недвижимость	3 339	-	-	-	-	824	4 163
Без обеспечения	468 794	-	-	1 998	25 163	6 161	502 116
	3 475 318	-	54 725	45 612	25 163	519 287	4 120 105

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Ниже в таблице представлен анализ по типам обеспечения кредитного портфеля без учета поручительств и гарантий третьих сторон до вычета резерва на покрытие убытков от обесценения по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Кредиты юриди- ческим лицам	Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО	Кредиты физическим лицам				Итого
			Ипотека	Автокредиты	Кредитные карты	Прочие	
Коммерческая и прочая недвижимость	1 067 434	-	-	351	-	218 481	1 286 266
Жилая недвижимость	107 993	-	100 262	1 529	-	61 657	271 441
Ценные бумаги	-	21 457	-	-	-	-	21 457
Денежные средства	484 126	-	-	8	-	269 378	753 512
Земля	166 294	-	-	744	-	77 823	244 861
Целостные имущественные комплексы	274 961	-	-	-	-	-	274 961
Автомобили	82 688	-	-	57 480	-	22 432	162 600
Имущественные права на недвижимость	-	-	-	-	-	5 166	5 166
Без обеспечения	146 142	-	-	779	30 342	5 183	182 446
	2 329 638	21 457	100 262	60 891	30 342	660 120	3 202 710

В таблицах выше представлена сумма кредитов, обеспеченных залогом, а не справедливая стоимость самого залога. Кредиты без обеспечения представляют собой кредиты, обеспеченные поручительствами, товарами в обороте и оборудованием, не учитываемыми в качестве обеспечения при расчете резерва на обесценение.

Руководство оценивает справедливую стоимость залога на момент выдачи кредита и при возникновении признаков обесценения кредита, а также периодически проводит пересмотр обеспечения и его переоценку в связи с возможными изменениями операционной среды. На 31 декабря 2010 г. оцененная справедливая стоимость залога с учетом дисконтов, отражающих оцененные временные и материальные затраты на его реализацию, по индивидуально обесцененным кредитам составляет 149 540 тыс. грн. (2009 г.: 93 065 тыс. грн.).

Кредиты клиентам по секторам экономики на 31 декабря представлены следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Торговля	1 014 463	596 800
Производство товаров и оборудования	997 562	612 824
Физические лица	644 787	851 615
Энергетика	406 741	266 281
Сельское хозяйство	394 181	124 974
Услуги	297 546	320 477
Металлургия	247 007	236 577
Строительство	54 485	101 213
Транспорт	39 639	33 637
Финансы	16 773	43 456
Прочие	6 921	14 856
	4 120 105	3 202 710

На 31 декабря 2010 г. кредиты, предоставленные клиентам балансовой стоимостью 524 569 тыс. грн., переданы в обеспечение кредита, полученного от НБУ (2009 г.: 655 713 тыс. грн.) (Примечание 16).

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции в ценные бумаги компаний включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Облигации внутреннего государственного займа (ОВГЗ)	67 987	46 353
ОАО «Всеукраинский депозитарий ценных бумаг»	330	330
Прочие	187	127
	68 504	46 810

В апреле 2010 г. Министерство финансов Украины погасило в связи с наступлением срока погашения облигации номинальной стоимостью 50 000 тыс. грн., которые находились на балансе Банка по состоянию на конец 2009 г. Кроме того, в течение 2010 г. Банк приобрел ОВГЗ номинальной стоимостью 258 569 тыс. грн., из которых облигации номинальной стоимостью 151 050 тыс. грн. были выплачены в связи с наступлением срока погашения, а облигации номинальной стоимостью 47 519 тыс. грн. были проданы с прибылью в размере 942 тыс. грн., которая отражена в части прибылей и убытков в составе отчета о совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включены государственные облигации «Евро-2012», выпущенные Министерством финансов Украины, номинальной стоимостью 60 000 тыс. грн. и балансовой стоимостью 67 987 тыс. грн., которые Банк использовал для выполнения требований по формированию обязательного резерва, учитываемого на отдельном счете в НБУ (Примечание 6).

10. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., представлено следующим образом:

	Здания	Ремонт аренду- емых помеще- ний	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры и програм- мное обес- печение	Транс- портные средства	Неза- вершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
31 декабря 2009 г.	148 992	3 528	19 769	15 690	4 990	391	193 360
Поступления	-	-	3 439	2 678	2 069	12 193	20 379
Введение в эксплуатацию	738	6 507	-	-	-	(7 245)	-
Выбытия	-	(61)	(369)	(325)	(163)	(25)	(943)
31 декабря 2010 г.	149 730	9 974	22 839	18 043	6 896	5 314	212 796
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2009 г.	3 081	1 909	14 320	9 900	1 426	-	30 636
Начислено за год	2 921	1 388	2 554	3 160	606	-	10 629
Выбытия	-	(55)	(346)	(317)	(100)	-	(818)
31 декабря 2010 г.	6 002	3 242	16 528	12 743	1 932	-	40 447
Остаточная стоимость							
31 декабря 2009 г.	145 911	1 619	5 449	5 790	3 564	391	162 724
31 декабря 2010 г.	143 728	6 732	6 311	5 300	4 964	5 314	172 349

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Здания отражены по переоцененной стоимости, которая равна справедливой стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от накопленного в последующем обесценения. 1 декабря 2008 г. объекты основных средств по классу «Здания» были переоценены независимыми оценщиками, имеющими соответствующую квалификацию в оценке активов подобной категории. Переоценка до справедливой стоимости проводилась на основе комбинации общепризнанных методов оценки. Ключевые предположения связаны с расположением зданий, а также их характеристиками.

В декабре 2010 г. руководством Банка принято решение не корректировать балансовую стоимость объектов основных средств, входящих в группу «Здания». В качестве базиса для принятия решения использовался отчет об определении справедливой стоимости зданий по состоянию на 1 декабря 2010 г., подготовленный независимыми оценщиками, подтверждающий незначительные колебания справедливой стоимости.

Основные средства, входящие в группу «Транспортные средства» в сумме 1 178 тыс. грн. были введены в эксплуатацию в 2010 г. путем реклассификации из активов, предназначенных для продажи (Примечание 12).

По состоянию на 31 декабря 2010 г. первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, входящих в группу «Ремонт арендуемых помещений» составляла 1 305 тыс. грн. (2009 г.: 181 тыс. грн.), в группу «Мебель и оборудование» - 6 630 тыс. грн. (2009 г.: 3 581 тыс. грн.), в группу «Компьютеры и программное обеспечение» - 7 458 тыс. грн. (2009 г.: 6 017 тыс. грн.), в группу «Транспортные средства» - 364 тыс. грн. (2009 г.: 72 тыс. грн.)

На 31 декабря 2010 г. балансовая стоимость зданий, которая была бы включена в финансовую отчетность, если бы здания были отражены по их первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа, составляет 52 277 тыс. грн. (2009 г.: 53 370 тыс. грн.).

На 31 декабря 2010 г. объекты основных средств на сумму 116 348 тыс. грн. (2009 г.: 120 332 тыс. грн.) переданы в обеспечение кредита от НБУ (Примечание 16).

Движение основных средств и нематериальных активов за год, закончившийся 31 декабря 2009 г., представлено следующим образом:

	Здания	Ремонт аренду- емых помеще- ний	Мебель и оборудо- вание	Компью- теры и програм- мное обес- печение	Транс- портные средства	Неза- вершен- ное строи- тельство	Итого
Первоначальная/ переоцененная стоимость							
31 декабря 2008 г.	138 592	3 671	19 032	12 045	4 591	11 654	189 585
Поступления	-	-	1 117	4 034	911	(604)	5 458
Введение в эксплуатацию	10 400	230	-	-	-	(10 630)	-
Выбытия	-	(373)	(380)	(389)	(512)	(29)	(1 683)
31 декабря 2009 г.	148 992	3 528	19 769	15 690	4 990	391	193 360
Накопленный износ и амортизация							
31 декабря 2008 г.	246	1 101	12 205	7 258	1 150	-	21 960
Начислено за год	2 835	1 000	2 494	3 029	534	-	9 892
Выбытия	-	(192)	(379)	(387)	(258)	-	(1 216)
31 декабря 2009 г.	3 081	1 909	14 320	9 900	1 426	-	30 636
Остаточная стоимость							
31 декабря 2008 г.	138 346	2 570	6 827	4 787	3 441	11 654	167 625
31 декабря 2009 г.	145 911	1 619	5 449	5 790	3 564	391	162 724

11. Инвестиционная собственность

Объекты инвестиционной собственности, полученные первоначально путем взыскания залогов в конце 2009 г. и в течение 2010 г., отражены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года по справедливой стоимости в сумме 83 932 тыс. грн. (2009 г.: 17 034 тыс. грн.). Банк признал убыток от уменьшения рыночной стоимости объектов инвестиционной собственности в размере 4 932 тыс. грн.

Банк сдает данные объекты в операционную аренду третьим лицам и не использует их в собственных целях.

12. Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Активы, предназначенные для продажи	8 766	9 301
Резерв под обеспечение (Примечание 15)	-	(797)
Итого активы, предназначенные для продажи	8 766	8 504

Изменение активов, предназначенных для продажи, представлено ниже:

	2010 г.	2009 г.
На 1 января	9 301	8 357
Взыскание залога, принятого в обеспечение по кредитам	77 752	1 844
Продажа активов, предназначенных для продажи	(2 143)	-
Реклассификации в инвестиционную собственность (Примечание 11)	(71 896)	-
Реклассификации в основные средства (Примечание 10)	(1 178)	-
Переоценка	(3 070)	(900)
На 31 декабря	8 766	9 301

13. Налогообложение

В 2010 и 2009 гг. налог на прибыль в Украине взимался по ставке 25%.

13 декабря 2010 года Верховная Рада Украины приняла Налоговый кодекс Украины. В соответствии с принятыми положениями ставка налога на прибыль предприятий начиная с 1 апреля 2011 года будет снижена до 23%, начиная с 1 января 2012 года – до 21%, начиная с 1 января 2013 года – до 19% и до 16%, начиная с 1 января 2014 года. Суммы отложенных налоговых активов и обязательств были оценены Банком с применением той ставки налога на прибыль, которая будет действовать в периоде, в котором соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства будут реализованы.

Составляющие расходов по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 563	853
Расходы по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	655	9 673
За вычетом: текущий налог на прибыль, признанный напрямую в капитале	-	(5 893)
Расходы по налогу на прибыль	6 218	4 633

Разница между общей ожидаемой суммой расходов по налогу на прибыль, рассчитанной с применением действующей ставки налогообложения к прибыли до налогообложения, и фактической суммой расходов по налогу на прибыль представлена следующим образом:

	2010 г.	%	2009 г.	%
Прибыль до налогообложения	30 340		12 500	
Ожидаемая сумма расходов по налогу на прибыль, рассчитанная согласно действующей ставке налога	7 585	25%	3 125	25%
Эффект от будущего снижения ставки налогообложения	(2 944)	-9,7%	-	-
Чистая сумма расходов/(доходов), не облагаемых налогом	1 577	5,2%	1 508	12,1%
Расходы по налогу на прибыль	6 218	20,5%	4 633	37,1%

На 31 декабря 2010 г. отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	На 31 декабря 2009 г.	Признано в доходах	Признано в капитале	На 31 декабря 2010 г.
	Актив/ Обязательство	Выгода/ (Расходы)	Выгода/ (Расходы)	Актив/ (Обязательство)
Амортизированная стоимость и резервы под обесценение кредитов клиентам	(45 374)	(862)	-	(46 236)
Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 106	-	1 106
Переоцененная стоимость основных средств	(23 832)	(280)	24 112	-
Переоцененная стоимость инвестиционной собственности	-	868	-	868
Обесценение прочих активов	818	(810)	-	8
Амортизированная стоимость средств банков	322	(461)	-	(139)
Амортизированная стоимость средств клиентов	-	84	-	84
Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	198	(198)	-	-
Прочие временные разницы	842	(102)	-	740
	(67 026)	(655)	24 112	(43 569)

На 31 декабря 2009 г. отложенные налоговые активы и обязательства относятся к следующим статьям:

	На 31 декабря 2008 г.	Признано в доходах	Признано в капитале	На 31 декабря 2009 г.
	Актив/ (Обязательство)	Выгода/ (Расходы)	Выгода/ (Расходы)	Актив/ (Обязательство)
Амортизированная стоимость и резервы под обесценение кредитов клиентам	(32 005)	(13 369)	-	(45 374)
Переоцененная стоимость основных средств	(23 456)	(376)	-	(23 832)
Обесценение прочих активов	3 131	(2 313)	-	818
Амортизированная стоимость средств банков	(5 537)	5 859	-	322
Амортизированная стоимость средств клиентов	(438)	438	-	-
Амортизированная стоимость выпущенных долговых ценных бумаг	(166)	364	-	198
Прочие временные разницы	1 118	(276)	-	842
	(57 353)	(9 673)	-	(67 026)

14. Прочие активы

Прочие активы на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Предоплаченные расходы	3 834	1 840
Положительная справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2 470	2 992
Налоги и обязательные платежи, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	2 388	1 502
Начисленный доход	2 068	1 716
Дебиторская задолженность по системе платежей с использованием пластиковых карт	1 519	2 462
Дебиторская задолженность по расчетам с клиентами	1 213	767
Запасы	1 035	343
Дебиторская задолженность по расчетам за проданные финансовые активы	-	5 803
	14 527	17 425
Резерв на покрытие убытков от обесценения (Примечание 15)	(1 181)	(413)
Прочие активы	13 346	17 012

15. Прочие расходы от обесценения и формирования резервов

Изменение резерва на обесценение представлено следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
На 1 января	1 210	1 290
Начисление / (восстановление) резерва под обесценение:		
Активов, предназначенных для продажи	(797)	(88)
Прочих активов	772	44
Списания		
Прочих активов	(4)	(36)
На 31 декабря	1 181	1 210

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Резерв на обесценение на 31 декабря представлен следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Активы, предназначенные для продажи (Примечание 12)	-	797
Прочие активы	1 181	413
Итого	1 181	1 210

16. Средства банков

Средства банков на 31 декабря представлены следующим образом:

	2010 г.	2009 г.
Кредит НБУ	343 810	478 238
Текущие счета других банков	1 094 618	835 733
Срочные депозиты и кредиты других банков	99 642	120 337
Средства банков	1 538 070	1 434 308

По состоянию на 31 декабря 2010 г., сумма в составе текущих счетов других банков, эквивалентная 910 070 тыс. грн. (2009 г.: 835 496 тыс. грн) была размещена одним украинским банком.

В марте 2010 г. Банк пролонгировал привлеченный ранее кредит от Национального банка Украины в сумме 350 000 тыс. грн., с процентной ставкой 9,75% годовых по состоянию на 31 декабря 2010 г. и сроком погашения в апреле 2013 г. В обеспечение по данному кредиту Банк предоставил права требования по кредитам, выданным клиентам, балансовой стоимостью 524 569 тыс. грн. (2009 г.: 655 713 тыс. грн.), а также права на объекты основных средств на сумму 116 348 тыс. грн. (2009 г.: 120 332 тыс. грн.) (Примечания 8, 10).

17. Средства клиентов

Средства клиентов на 31 декабря составляли:

	2010 г.	2009 г.
Текущие счета		
- юридические лица	739 843	612 765
- физические лица	214 272	430 444
	954 115	1 043 209
Срочные депозиты		
- юридические лица	682 671	384 875
- физические лица	2 101 324	1 176 824
	2 783 995	1 561 699
Средства клиентов	3 738 110	2 604 908

На 31 декабря 2010 г. остатки на текущих счетах юридических лиц на сумму 501 329 тыс. грн. или 53% от общей суммы на текущих счетах клиентов, размещены десятью крупнейшими корпоративными клиентами (2009 г.: 390 463 тыс. грн. или 37%), из которых 120 000 тыс. грн. (2009 г.: 210 000 тыс. грн.) является обеспечением по кредитам, выданным этим клиентам. Текущий счет на сумму 10 372 тыс. грн., составляющий 1% от общей суммы на текущих счетах клиентов, размещен одним клиентом – физическим лицом (2009 г.: 244 878 тыс. грн. или 24%).

На 31 декабря 2010 г. депозиты физических лиц на сумму 269 204 тыс. грн. или 10% от общей суммы депозитов клиентов размещены тремя крупнейшими клиентами (2009 г.: 207 101 тыс. грн. или 13%).

На 31 декабря 2010 г. депозиты юридических лиц на сумму 78 679 тыс. грн. (2009 г.: 7 430 тыс. грн.) были размещены в качестве обеспечения по документарным операциям Банка (Примечание 22).

На 31 декабря 2010 г. срочные депозиты юридических лиц в размере 90 986 тыс. грн. (2009 г.: 156 725 тыс. грн.) были размещены одной иностранной нефинансовой организацией, расположенной вне зоны ОЭСР.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк не имеет на балансе выпущенных процентных облигаций (2009 г.: номинальная стоимость – 53 500 тыс. грн., балансовая стоимость – 55 696 тыс. грн.). В течение 2010 г. Банк погасил по офортам все имеющиеся выпуски облигаций.

19. Субординированный кредит

Субординированный кредит представлен суммой, полученной по долгосрочному договору о займе, который, в случае неспособности Банка выполнять свои обязательства, будет второстепенными по отношению к основным долговым обязательствам. Субординированный кредит был получен в 2006 г. от компании, зарегистрированной вне зоны ОЭСР. Кредит деноминирован в долларах США. Эффективная ставка процента составляет 8% годовых. В декабре 2010 г. Банк пролонгировал субординированный кредит на 6 лет, до декабря 2016 г.

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2010 г.	2009 г.
Начисленные выплаты по неиспользованным отпускам	2 775	2 181
Суммы к выплате в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	2 248	1 508
Остатки на транзитных счетах	1 923	2 558
Прочее	1 777	648
Прочие обязательства	8 723	6 895

21. Уставный капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций Банка:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка с учетом инфляции	Итого
	Обыкновенные	Обыкновенные		
На 31 декабря 2008 г.	275 000 000	275 000	23 666	298 666
Увеличение уставного капитала	40 000 000	40 000	-	40 000
На 31 декабря 2009 г.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 декабря 2010 г.	315 000 000	315 000	23 666	338 666

На 31 декабря 2010 г. и 2009 г. номинальная стоимость простых акций составляет 1 гривну за одну простую акцию. В соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» была произведена корректировка уставного капитала для учета влияния гиперинфляции, в соответствии с учетной политикой Банка.

Все простые акции имеют равные права голоса, права на получение дивидендов, а также на возврат капитала. В 2010 и 2009 гг., а также в 2011 году до даты утверждения данной финансовой отчетности Руководством Банка, Банк не объявлял выплату дивидендов.

Согласно законодательству Украины, накопленная нераспределенная прибыль к распределению ограничивается остатком накопленной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями НБУ.

29 января 2009 г. НБУ официально зарегистрировал эмиссию уставного капитала в сумме 40 000 тыс. грн., что соответствовало эквивалентной сумме в 8 256 тыс. долл. США по состоянию на дату принятия решения о дополнительной эмиссии на собрании акционеров Банка. Курсовая разница за вычетом налога на прибыль в сумме 17 678 тыс. грн., возникшая при пересчете валютного вноса, была учтена в составе дополнительного оплаченного уставного капитала.

22. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Страхование

Страховая отрасль в Украине находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, распространенные в других странах, еще не являются общедоступными. Банк не имеет полного страхового покрытия по своим активам, на случай прерывания деятельности или возникновения обязательства перед третьей стороной вследствие нанесения ущерба имуществу в результате аварий, связанных с имуществом или операциями Банка. До тех пор пока Банк не получит достаточного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное отрицательное воздействие на операции и финансовое состояние.

Налогообложение и соответствие требованиям законодательства

Для украинской системы налогообложения характерным является наличие многочисленных налогов и часто меняющееся законодательство, которое бывает нечетким, может иметь различную интерпретацию и в некоторых случаях является противоречивым. Нередко возникают противоречия в трактовке налогового законодательства между местной, областной и государственной налоговыми администрациями и между НБУ и Министерством финансов. Налоговые декларации подлежат проверке со стороны различных органов власти, которые согласно действующего законодательства Украины уполномочены применять штрафные санкции, а также взимать пеню. Эти факты создают значительно более серьезные налоговые риски, чем те, которые являются типичными для стран с более развитыми системами налогообложения.

Руководство считает, что Банк отвечает всем требованиям действующего налогового законодательства. Однако нет уверенности в том, что налоговые органы не будут иметь иного мнения в отношении соответствия Банка действующему законодательству.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства кредитного характера на 31 декабря составляли:

	2010 г.	2009 г.
Аккредитивы	87 260	86 256
Гарантии	70 351	5 793
Авали	6 411	380
	164 022	92 429
Денежное обеспечение по аккредитивам и гарантиям (Примечание 17)	(78 679)	(7 430)
Договорные и условные обязательства	85 343	84 999

Кроме того, Банк имеет по состоянию на 31 декабря 2010 г. невыбранные клиентами кредитные линии на сумму 973 490 тыс.грн. (2009 г.: 439 172 тыс.грн.). Запрос клиентами кредитных средств из данных свободных лимитов в обязательном порядке согласовывается с банком, причем Банк имеет право отказать в выдаче кредита в случае ухудшения кредитоспособности потенциального заемщика, несоблюдения клиентом необходимых кредитных процедур или по иным причинам.

Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2010 г. Банк заключил с одним украинским банком (2009 г.: с одним украинским банком) договоры об осуществлении операций с валютными свопами. В соответствии с учетной политикой Банк отражает такие активы и обязательства по справедливой стоимости как производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты на 31 декабря были следующие:

	2010 г.			2009 г.		
	Стоимость согласно контракта/номи- нальная стоимость	Справедли- вая стоимость, актив	Справедли- вая стоимость, обязатель- ство	Стоимость согласно контракта/номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость, актив	Справед- ливая стоимость, обязатель- ство
Валютные свопы	82 085	2 470	-	98 514	2 992	-

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов отражена в составе прочих активов (Примечание 14).

23. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря, составляет:

	2010 г.	2009 г.
Комиссионные доходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	26 955	19 680
Операции по конвертации валюты	11 157	25 083
Гарантии и аккредитивы	6 902	1 734
Комиссии за сопровождение кредитов	2 722	2 702
Трастовые операции	314	225
Прочие	1 142	940
	49 192	50 364
Комиссионные расходы		
Расчетно-кассовое обслуживание	(7 528)	(2 757)
Плата за кредитное обслуживание	(68)	(321)
Комиссионные расходы по гарантиям и аккредитивам	-	(227)
Прочие	(355)	(479)
	(7 951)	(3 784)
Чистый комиссионный доход	41 241	46 580

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Заработная плата и другие выплаты работникам и прочие операционные расходы за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующими статьями:

	2010 г.	2009 г.
Заработная плата и премии	49 522	37 213
Начисления на заработную плату и премии	15 321	11 763
Расходы на персонал	64 843	48 976
Аренда	14 622	13 718
Содержание офисов	12 506	7 461
Выплаты в Фонд гарантирования вкладов физических лиц	8 518	6 043
Маркетинг и реклама	7 888	3 354
Страхование	6 899	7 110
Связь	5 556	4 748
Услуги охраны	4 981	4 439
Профессиональные услуги	3 601	1 576
Командировочные расходы	2 093	1 194
Расходы от реструктуризации кредитов	1 079	2 829
Налоги и прочие обязательные платежи, кроме налога на прибыль	820	805
Инкассаторские услуги	298	107
Спонсорская деятельность	141	148
Прочие	5 732	2 104
Прочие операционные расходы	74 734	55 636

В состав прочих расходов включены хозяйственные расходы, которые нельзя включить в какую-либо из вышеперечисленных групп расходов.

25. Политика управления финансовыми рисками

Управление рисками является важным фактором в банковском деле и существенным элементом операций. Основные риски, с которыми сталкивается Банк, включают кредитный риск, рыночный риск, риск изменения курсов обмена валют и процентных ставок, риск ликвидности, а также операционный риск.

Структура управления рисками

Целью политики управления рисками является идентификация, анализ и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, установление приемлемых лимитов для ограничения рисков и резервов для покрытия остаточных рисков, внедрение средств контроля, а также осуществление постоянного мониторинга уровней риска и соблюдения установленных лимитов.

Функции управления риском распределены между Наблюдательным Советом, Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), Управлением рисков, Тарифным комитетом и Кредитными комитетами.

Функции управления риском распределены в Банке следующим образом:

Наблюдательный Совет

Наблюдательный Совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Правление организует и контролирует процесс управления рисками в Банке. Функция управления рисками на данном уровне предполагает разработку стратегии управления рисками, а также внедрения принципов, концепции, политики и лимитов риска.

Управление рисков

Подразделение Управление рисков обеспечивает аналитическо-методологическую основу управления рисками, отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисков, с целью обеспечения независимых процессов контроля.

Комитеты

За контроль выполнения стратегии управления рисками отвечают Кредитные Комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами и Тарифный комитет.

Бизнес-подразделения

В каждом бизнес-подразделении выделена функция независимого контроля рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. На данном уровне также обеспечивается сбор полной, достоверной и оперативной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически аудируются Отделом внутреннего аудита и контроля, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита и контроля обсуждает результаты проведенных проверок и представляет свои выводы и рекомендации Наблюдательному Совету и Правлению Банка.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансового убытка для Банка вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств перед Банком. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска (лимита), который Банк готов принять по отдельным контрагентам или группе контрагентов, несущим общий экономический риск, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

По договорам, связанным с обязательствами кредитного характера (обязательства по неиспользованным кредитам, аккредитивы и гарантии) Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков. Максимальный размер кредитного риска по договорным и условным обязательствам отражен в Примечании 22.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. С целью избежания чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер кредитного риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, за вычетом резерва под обесценение.

	2010 г.	2009 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства и остатки средств на текущих счетах в НБУ)	1 143 007	1 266 908
Средства в банках	78 102	7 358
Кредиты клиентам	3 915 555	3 024 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 987	46 353
Прочие активы	7 264	8 261
Итого активы	5 211 915	4 353 777
Производные финансовые инструменты (Примечание 22)	2 470	2 992
Итого совокупный кредитный риск	5 214 385	4 356 769

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Данная система обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка.

Руководство оценивает обесценение кредитов клиентам путем оценки вероятности погашения и возмещения авансов на основе анализа отдельных заемщиков по отдельно взятым значительным кредитам, а также в совокупности по кредитам с аналогичными условиями и характеристиками риска. Факторы, принимаемые во внимание при оценке отдельных кредитов, включают историю погашения, текущее финансовое состояние заемщика, своевременность погашения и залог, временные рамки по выплате будущих процентов, состояние экономической отрасли деятельности заемщика и др. Для оценки суммы обесценения руководство оценивает суммы и сроки будущих платежей в счет погашения основной суммы и процентов по кредиту, а также суммы поступлений от продажи залога, если таковой существует. После этого эти денежные потоки дисконтируются с использованием первоначальной эффективной ставки процента по кредиту. Фактическое погашение основной суммы задолженности и процентов зависит от способности заемщиков генерировать денежные потоки от операций или получать альтернативное финансирование и может отличаться от оценок руководства.

Факторы, принимаемые во внимание при расчете коллективного обесценения, включают в себя исторический опыт возникновения убытков от обесценения, уровни просрочки по портфелю и общие экономические условия.

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе статей баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Итого
Средства в банках	7	78 102	-	-	78 102
Кредиты клиентам	8				
- кредиты юридическим лицам		1 868 686	1 389 158	217 474	3 475 318
- кредиты физическим лицам		348 085	210 755	85 947	644 787
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО		-	-	-	-
		2 216 771	1 599 913	303 421	4 120 105
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	67 987	-	-	67 987
Производные финансовые инструменты	22	82 085	-	-	82 085
Итого		2 444 945	1 599 913	303 421	4 348 279

Ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе статей баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Примечания	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Низкий рейтинг	Итого
Средства в банках	7	7 358	-	-	7 358
Кредиты клиентам	8				
- кредиты юридическим лицам		935 168	1 327 473	66 997	2 329 638
- кредиты физическим лицам		453 604	384 687	13 324	851 615
- Кредиты, предоставленные по договорам обратного РЕПО		21 457	-	-	21 457
		1 410 229	1 712 160	80 321	3 202 710
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	46 353	-	-	46 353
Производные финансовые инструменты	22	98 514	-	-	98 514
Итого		1 562 454	1 712 160	80 321	3 354 935

Банк разработал процедуру проверки качества кредитного портфеля с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Одним из методов снижения кредитного риска по уже существующему кредитному портфелю стало внедрение в 2009 г. системы быстрого реагирования на ухудшение качества кредитов, в основе которой лежит проведение экспресс-анализа ТОП-50 заемщиков Банка. Система быстрого реагирования представляет собой бизнес-процесс, который позволяет оперативно оценить текущее финансовое состояние заемщиков и с учетом качества обслуживания долга нанести их на карту кредитных рисков для определения уровня существующего на данный момент риска по основным заемщикам. Далее в зависимости от положения того или иного кредита на карте рисков, он попадает в соответствующую категорию риска. По дальнейшей работе со слабыми и проблемными кредитами решение принимает Кредитный комитет Банка.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Ниже представлена концентрация контрагентов по финансовым активам и обязательствам Банка по географическому признаку.

	2010 г.				2009 г.			
	Украина	ОЭСР	СНГ и прочие страны	Итого	Украина	ОЭСР	СНГ и прочие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты, исключая остатки средств на текущих счетах в НБУ	406 314	995 961	115 118	1 517 393	86 772	1 182 034	80 360	1 349 166
Средства в НБУ	290 386	-	-	290 386	300 021	-	-	300 021
Средства в банках	78 102	-	-	78 102	7 358	-	-	7 358
Кредиты клиентам	3 895 833	-	19 722	3 915 555	2 996 558	-	28 339	3 024 897
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 987	-	-	67 987	46 353	-	-	46 353
Прочие активы	4 863	-	13	4 876	7 453	-	73	7 526
	4 743 485	995 961	134 853	5 874 299	3 444 515	1 182 034	108 772	4 735 321
Обязательства								
Средства банков	1 538 011	-	59	1 538 070	1 434 231	-	77	1 434 308
Средства клиентов	3 594 213	34 183	109 714	3 738 110	2 396 006	31 986	176 916	2 604 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	36 495	19 201	-	55 696
Субординированный кредит	-	-	64 183	64 183	-	-	64 371	64 371
Прочие обязательства	6 945	1	-	6 946	4 701	14	-	4 715
	5 139 169	34 184	173 956	5 347 309	3 871 433	51 201	241 364	4 163 998
Чистая географическая концентрация	(395 684)	961 777	(39 103)	526 990	(426 918)	1 130 833	(132 592)	571 323
Рыночный риск								

Рыночный риск состоит в том, что изменения рыночных цен, таких как процентные ставки, курсы ценных бумаг, валютные курсы и кредитные спреды (которые не относятся к изменениям кредитоспособности должника/кредитора), будут влиять на доходы или на стоимость финансовых инструментов. Целью управления рыночным риском является управление и контроль рыночного риска в пределах приемлемых параметров при оптимизации доходности за риск.

Банк разграничивает свой рыночный риск между портфелем инструментов, предназначенных для торговых операций, и портфелем инструментов, не предназначенных для торговых операций.

Портфели инструментов, предназначенных для торговых операций, удерживаются, главным образом, отделом ценных бумаг и включают позиции, возникающие при создании рынка и при открытии собственной позиции, вместе с финансовыми активами и обязательствами, которые управляются на основе справедливой стоимости.

Ответственность за рыночный риск возложена на КУАП. Управление рисков является ответственным за разработку положений управления рисками (которые подлежат утверждению Правлением Банка) и за ежедневную проверку соблюдения этих положений.

Валютный риск

Валютный риск заключается в том, что изменения курсов обмена валют влияют на доход Банка или на стоимость его портфелей финансовых инструментов.

Банк имеет активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в том случае, когда фактические или прогнозируемые активы в иностранной валюте являются большими или меньшими, чем обязательства в той же валюте. Руководство устанавливает лимиты и осуществляет постоянный

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

мониторинг валютных позиций в соответствии с постановлениями НБУ и утвержденной внутренней методологией.

Политика в отношении открытых валютных позиций ограничена определенными максимальными значениями, установленными в соответствии с законодательством Украины, и НБУ проводит их тщательный ежедневный мониторинг.

Валютная позиция на 31 декабря 2010 г. представлена следующим образом:

	Украинские гривны	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков на текущих счетах в НБУ	105 421	795 471	485 543	130 958
Средства в НБУ	260 205	27 760	2 421	-
Средства в банках	68 700	9 402	-	-
Кредиты клиентам	2 465 863	1 282 083	125 099	42 510
Прочие активы	3 348	983	294	174
Итого активы	2 903 537	2 115 699	613 357	173 642
Обязательства				
Средства банков	380 856	1 063 105	93 987	122
Средства клиентов	1 817 166	1 262 154	518 217	140 573
Субординированный кредит	-	64 183	-	-
Прочие обязательства	7 356	717	586	37
Итого обязательства	2 205 378	2 390 159	612 790	140 732
Чистая длинная (короткая) валютная позиция	698 159	(274 460)	567	32 910
Производные финансовые инструменты	(79 615)	82 085	-	-
Чистая длинная (короткая) позиция	618 544	(192 375)	567	32 910

Валютная позиция на 31 декабря 2009 г. представлена следующим образом:

	Украинские гривны	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков на текущих счетах в НБУ	54 105	803 950	418 376	72 735
Средства в НБУ	283 730	16 291	-	-
Средства в банках	-	7 358	-	-
Кредиты клиентам	1 973 350	951 895	63 562	36 090
Прочие активы	4 125	606	121	24
Итого активы	2 315 310	1 780 100	482 059	108 849
Обязательства				
Средства банков	524 583	852 392	57 246	87
Средства клиентов	1 019 353	1 049 861	458 821	76 873
Субординированный кредит	-	64 371	-	-
Прочие обязательства	6 464	382	45	55
Итого обязательства	1 550 400	1 967 006	516 112	77 015
Чистая длинная (короткая) валютная позиция	764 910	(186 906)	(34 053)	31 834
Производные финансовые инструменты	-	98 513	(79 680)	(15 841)
Чистая длинная (короткая) позиция	764 910	(88 393)	(113 733)	15 993

На 31 декабря 10-процентное ослабление курса гривны по отношению к следующим валютам увеличило бы (уменьшило бы) прибыль после налогообложения и капитал на указанную ниже сумму. Этот анализ предполагает, что все другие переменные величины, в частности процентные ставки, остаются постоянными:

	2010 г.	2009 г.
Доллар США	(5 019)	(230)
Евро	253	(2 242)
Прочие валюты	2 468	1 199

На 31 декабря 10-процентное усиление курса гривны по отношению к вышеуказанным валютам оказало бы равное противоположное влияние на прибыль после налогообложения и капитал на указанную выше сумму при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными.

Процентный риск

Процентный риск заключается в том, что изменения процентных ставок влияют на доход или на стоимость финансовых инструментов.

Процентный риск оценивается тем, насколько изменения рыночных процентных ставок влияют на процентную маржу и на чистый доход от процентов. Когда сроки активов, приносящих процентный доход, отличаются от сроков обязательств, по которым начисляются проценты, чистый доход от процентов будет увеличиваться или уменьшаться в результате изменения процентных ставок. С целью управления процентным риском руководство постоянно проводит оценку рыночных процентных ставок по разным видам активов и обязательств, по которым начисляются проценты.

Процентная маржа по активам и обязательствам, имеющим разные сроки выплат, может увеличиваться в результате изменения рыночных процентных ставок. На практике руководство изменяет процентные ставки по активам и обязательствам, исходя из текущих рыночных условий и взаимных договоренностей, которые оформляются дополнением к основному договору, в котором указывается новая процентная ставка.

Ответственность за управление процентным риском возложена на КУАП и Кредитный комитет. КУАП устанавливает основные политики и подходы к управлению процентным риском, включая максимальный размер кредита и минимальные процентные ставки по кредитам по отношению к продуктам, группам клиентов и срокам. Кредитный комитет является ответственным за обеспечение выполнения инструкций, выданных КУАП. В то же время, Отдел клиентского менеджмента и Дирекция розничного бизнеса, по согласованию с Управлением рисков, предоставляют рекомендации КУАП относительно изменения определенных процентных ставок вследствие изменения рыночных условий или в связи с внутренними причинами. Управление процентным риском осуществляется с помощью метода анализа разрыва в активах и обязательствах, в рамках которого определяется и анализируется разница или «разрыв» между активами и обязательствами, чувствительными к колебаниям процентных ставок.

Средние эффективные процентные ставки по основным активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Гривна	Доллары США	Евро	Гривна	Доллары США	Евро
Средства в банках	-	-	-	-	1,2%	-
Кредиты клиентам	18,2%	11,4%	11,3%	20,6%	14,7%	14,1%
Средства банков	9,6%	0,5%	-	16,3%	0,6%	-
Текущие счета клиентов	3,8%	3,5%	3,2%	1,6%	1,2%	1,0%
Срочные средства клиентов	15,2%	10,3%	7,8%	22,6%	13,8%	13,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	19,0%	-	-
Субординированный кредит	-	8,0%	-	-	8,0%	-

В случае изменения конъюнктуры рынка, руководство Банка в соответствии с условиями договоров может изменять процентные ставки по кредитам клиентам. Если бы процентные ставки по кредитам клиентам по состоянию на 31 декабря 2010 г. были на один процент выше, при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными, прибыль после налогообложения за год была бы выше на 30 927 тыс. грн. (2009 г.: 24 020 тыс. грн.). Изменение процентных ставок на один процент ниже, при условии, что все другие переменные величины остаются постоянными, оказало бы равное противоположное влияние на прибыль после налогообложения и собственный капитал на указанную выше сумму.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при общем финансировании деятельности и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в надлежащие сроки.

Подход руководства к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить по мере возможности постоянный достаточный уровень ликвидности для погашения своих обязательств в надлежащие сроки, как в обычных условиях, так и в чрезвычайных условиях, не понеся при этом неоправданных убытков и без риска для репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированные и стабильные источники финансирования, которые включают выпущенные долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты, полученные от других банков, минимальную сумму депозитов юридических и физических лиц, а также диверсифицированные портфели высоколиквидных активов, чтобы иметь возможность быстро и беспрепятственно удовлетворять непредвиденные потребности в ликвидности.

Для поддержания краткосрочной ликвидности Банк привлекает краткосрочные депозиты, заключает договоры об обратном выкупе, покупает и продает иностранную валюту, ценные бумаги и драгоценные металлы. Для поддержания долгосрочной ликвидности Банк привлекает среднесрочные и долгосрочные депозиты, продает активы, такие как ценные бумаги, регулирует свою политику в отношении процентных ставок и старается уменьшить расходы.

Банк на ежедневной основе отвечает обязательным показателям ликвидности в соответствии с требованиями НБУ. Эти показатели включают:

- показатель мгновенной ликвидности, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, подлежащих выплате по требованию;
- показатель текущей ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроками выплаты в пределах 31 календарного дня;
- показатель краткосрочной ликвидности, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и краткосрочных обязательств со сроками выплаты до одного года.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных финансовых обязательств и прочих недисконтированных денежных оттоков по погашению:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства банков	1 105 076	50 748	473 703	-	1 629 527
Средства клиентов	2 129 975	1 434 271	435 573	-	3 999 819
Субординированный кредит	2 544	3 774	20 127	67 648	94 093
Прочие обязательства	6 946	-	-	-	6 946
Итого обязательства	3 244 541	1 488 793	929 403	67 648	5 730 385
Сумма к выплате по валютным свопам	81 918	-	-	-	81 918
Недисконтированный денежный отток	3 326 459	1 488 793	929 403	67 648	5 812 303

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных финансовых обязательств и прочих недисконтированных денежных оттоков по погашению:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
Финансовые обязательства					
Средства банков	1 115 161	305 834	46 292	-	1 467 287
Средства клиентов	1 557 358	938 922	240 311	-	2 736 591
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 978	24 543	35 528	-	66 049
Субординированный кредит	2 551	3 785	67 824	-	74 160
Прочие обязательства	4 715	-	-	-	4 715
Итого обязательства	2 685 763	1 273 084	389 955	-	4 348 802
Сумма к выплате по валютным свопам	98 542	-	-	-	98 542
Недисконтированный денежный отток	2 784 305	1 273 084	389 955	-	4 447 344

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

Периоды выплат по активам и обязательствам и возможность замены, по приемлемой цене, обязательств, по которым начисляются проценты, в сроки их погашения – это важные факторы при оценке ликвидности Банка и риска, который возникает в результате изменения процентных ставок и курсов обмена валют.

Периоды выплат по финансовым активам и обязательствам, за вычетом резервов под обесценение, согласно условиям договоров на 31 декабря 2010 г. представлены следующим образом:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в НБУ	1 517 393	-	-	-	1 517 393
Средства в НБУ	290 386	-	-	-	290 386
Средства в банках	9 402	68 700	-	-	78 102
Кредиты клиентам	1 475 291	1 480 352	919 859	40 053	3 915 555
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 367	-	65 620	-	67 987
Прочие активы	4 876	-	-	-	4 876
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	274 034	274 034
Итого активы	3 299 715	1 549 052	985 479	314 087	6 148 333
Обязательства					
Средства банков	1 094 618	50 025	393 427	-	1 538 070
Средства клиентов	1 974 104	1 334 658	429 348	-	3 738 110
Субординированный кредит	1 286	-	-	62 897	64 183
Прочие обязательства	6 946	-	-	-	6 946
Итого обязательства	3 076 954	1 384 683	822 775	62 897	5 347 309
Разница ликвидности за период	222 761	164 369	162 704	251 190	801 024
Кумулятивная разница ликвидности	222 761	387 130	549 834	801 024	

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Периоды выплат по финансовым активам и обязательствам, за вычетом резервов под обесценение, согласно условиям договоров на 31 декабря 2009 г. представлены следующим образом:

	До 3 месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением остатков средств на текущих счетах в НБУ	1 349 166	-	-	-	1 349 166
Средства в НБУ	300 021	-	-	-	300 021
Средства в банках	7 358	-	-	-	7 358
Кредиты клиентам	1 317 703	1 021 313	640 226	45 655	3 024 897
Прочие активы	10 333	-	-	-	10 333
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	241 751	241 751
Итого активы	2 984 581	1 021 313	640 226	287 406	4 933 526
Обязательства					
Средства банков	1 095 691	298 692	39 925	-	1 434 308
Средства клиентов	1 507 589	865 915	231 404	-	2 604 908
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 470	18 500	33 726	-	55 696
Субординированный кредит	1 290	-	63 081	-	64 371
Прочие обязательства	4 715	-	-	-	4 715
Итого обязательства	2 612 755	1 183 107	368 136	-	4 163 998
Разница ликвидности за период	371 826	(161 794)	272 090	287 406	769 528
Кумулятивная разница ликвидности	371 826	210 032	482 122	769 528	-

В сроке «до 3 месяцев» также учитываются средства до востребования.

Согласно законодательству Украины и условиям кредитных договоров, в случае ухудшения финансового состояния заемщиков, систематического невыполнения ими своих обязательств, а также наступлении ряда других факторов, Банк имеет право требовать досрочного погашения задолженности. Также согласно законодательству Украины и депозитных договоров, клиенты Банка имеют право забрать свои средства со срочных счетов ранее, чем дата возврата по договору, с полной или частичной потерей начисленных процентов.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

26. Операции со связанными сторонами

Банк в ходе своей обычной деятельности предоставляет кредиты клиентам, привлекает депозиты, а также осуществляет другие операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или оказывает значительное влияние на другую сторону при принятии финансовых и операционных решений. Условия осуществления операций со связанными сторонами устанавливаются на момент проведения операции. Связанными сторонами являются акционеры Банка, члены Наблюдательного совета, основной управленческий персонал и близкие члены их семей, компании, в которых акционеры, основной управленческий персонал или члены их семей осуществляют контроль или оказывают значительное влияние.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. условия, по которым осуществлялись операции со связанными с Банком сторонами, не отличались от аналогичных, предлагаемых для несвязанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2010 г. и за год, закончившийся этой датой, соответствующие остатки на счетах Банка и операции со связанными сторонами включают в себя те из них, которые относятся к операциям с акционерами Банка и его ключевым управленческим персоналом, как представлено в таблице ниже.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2010 г.			2009 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого по связанным сторонам	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого по связанным сторонам
Кредиты клиентам	-	62	62	-	382	382
Средства клиентов	238	-	238	-	-	-
Процентные доходы	-	15	15	-	117	117
Процентные расходы	-	-	-	1 736	-	1 736

Процентные ставки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2010 г.			31 декабря 2009 г.		
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого по связанным сторонам	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Итого по связанным сторонам
Кредиты клиентам:						
- в национальной валюте	-	20,4%	20,4%	-	22,0%	22,0%
- в иностранной валюте	-	-	-	-	16,0%	16,0%

По состоянию на 31 декабря 2010 г. кредиты связанным сторонам Банка выданы в украинских гривнах, по состоянию на 31 декабря 2009 г. – в украинских гривнах и долларах США.

Средства клиентов – связанных сторон Банка представлены текущими счетами до востребования. За обслуживание текущих счетов связанных сторон Банк получил в течение 2010 г. комиссионных доходов на сумму 36 тыс. грн. (2009 г.: 3 тыс. грн.).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2010 г., представлено краткосрочными выплатами работникам на сумму 6 528 тыс. грн. (2009 г.: 5 208 тыс. грн.).

Ключевой управленческий персонал – это лица, имеющие полномочия и являющиеся ответственными за планирование, руководство и контроль деятельности Банка, прямо или опосредованно, а также члены Правления и Наблюдательного Совета.

27. Информация по сегментам

В целях управления Банк выделяет 3 операционных сегмента:

Услуги физическим лицам. Обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.

Услуги юридическим лицам. Предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

Инвестиционно-банковская деятельность. Оказание инвестиционно-банковских услуг, включая торговое финансирование, консультационные услуги по вопросам слияний и приобретений, специализированные финансовые консультации и торговую деятельность.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционно-Банковская деятельность	Нераспределенные суммы	Итого
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	412 621	108 459	13 432	-	534 512
Комиссионные доходы	28 900	15 122	5 170	-	49 192
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	942	-	942
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	-	-	17 583	4 146	21 729
Прочие доходы	696	-	6	1 516	2 218
Итого выручка	442 217	123 581	37 133	5 662	608 593
Процентные расходы	(58 940)	(242 004)	(74 310)	(5 082)	(380 336)
Комиссионные расходы	(317)	(5)	(7 629)	-	(7 951)
Резерв под обесценение кредитов	856	(32 640)	-	-	(31 784)
Расходы на персонал	(30 476)	(20 101)	(4 538)	(9 728)	(64 843)
Амортизация	(5 527)	(3 826)	(1 276)	-	(10 629)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	-	-	-	(7 976)	(7 976)
Прочие операционные расходы сегмента	(13 832)	(21 387)	(4 421)	(35 094)	(74 734)
Результаты сегмента	333 981	(196 382)	(55 041)	(52 218)	30 340
Расходы по налогу на прибыль				(6 218)	(6 218)
Прибыль за год	333 981	(196 382)	(55 041)	(58 436)	24 122
Активы сегмента	3 326 145	589 410	1 954 385	278 393	6 148 333
Обязательства сегмента	1 422 514	2 315 596	1 538 070	119 971	5 396 151
Поступления основных средств	-	-	-	20 379	20 379

Нераспределенные суммы выручки представляют собой переоценку валютных статей баланса, а также прочие доходы, не связанные с основной операционной деятельностью Банка. Нераспределенные процентные расходы представляют собой процентные расходы, уплаченные по субординированному кредиту. Прочие нераспределенные расходы представлены общеканковскими административными расходами и прочими расходами от обесценения активов.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности. Учет налога на прибыль осуществляется на групповой основе и не распределяется между операционными сегментами.

В 2010 и 2009 гг. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли, активах и обязательствах по операционным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Услуги юридическим лицам	Услуги физическим лицам	Инвестиционно-Нераспреде- банковская деятельность	ленные суммы	Итого
Выручка					
Внешние клиенты					
Процентные доходы	378 882	113 333	4 001	-	496 216
Комиссионные доходы	42 034	6 615	1 715	-	50 364
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	326	-	326
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	-	-	10 421	(1 295)	9 126
Прочие доходы	25	2	-	10 794	10 821
Итого выручка	420 941	119 950	16 463	9 499	566 853
Процентные расходы	(82 219)	(175 999)	(107 087)	(5 004)	(370 309)
Комиссионные расходы	(989)	(331)	(970)	(1 494)	(3 784)
Резерв под обесценение кредитов	(73 745)	8 845	-	-	(64 900)
Расходы на персонал	(21 538)	(15 926)	(4 324)	(7 188)	(48 976)
Амортизация	(4 369)	(4 541)	(982)	-	(9 892)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	-	-	-	(856)	(856)
Прочие операционные расходы сегмента	(10 382)	(11 926)	(2 238)	(31 090)	(55 636)
Результаты сегмента	227 699	(79 928)	(99 138)	(36 133)	12 500
Расходы по налогу на прибыль				(4 633)	(4 633)
Прибыль за год	227 699	(79 928)	(99 138)	(40 766)	7 867
Активы сегмента	2 177 690	825 750	1 703 355	226 731	4 933 526
Обязательства сегмента	997 640	1 607 268	1 490 004	138 517	4 233 429
Поступления основных средств	-	-	-	5 458	5 458

28. Оценка справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам.
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах украинских гривен, если не указано иное)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	67 987	517	-	68 504
	67 987	517	-	68 504

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2009 г.:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 353	457	-	46 810
	46 353	457	-	46 810

Оцененная справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется с использованием методологии дисконтированных денежных потоков и других соответствующих методологий оценки стоимости и может не отражать справедливую стоимость этих инструментов на дату выпуска данной финансовой отчетности. Эти расчеты не отражают никаких премий или дисконтов, которые могут возникнуть вследствие предложения на продажу одновременно всей суммы определенного финансового инструмента, принадлежащего Банку. Оценка справедливой стоимости основывается на суждениях относительно ожидаемого в будущем движения денежных средств, текущих экономических условий, характеристик риска различных финансовых инструментов и других факторов.

Оценка справедливой стоимости основывается на существующих финансовых инструментах без оценки стоимости ожидаемой будущей деятельности и стоимости активов и обязательств, не считающихся финансовыми инструментами. Кроме того, эффект налогообложения сумм, которые могут быть получены вследствие реализации нерезализованных прибылей и убытков, который может повлиять на оценку справедливой стоимости, не был учтен.

Справедливая стоимость всех краткосрочных финансовых активов и обязательств оценивается как стоимость, приблизительно равная их балансовой стоимости, в связи с их краткосрочным характером и рыночными процентными ставками на конец периода. Справедливая стоимость кредитов со сроками погашения более одного года приблизительно равна их балансовой стоимости, поскольку практически по всем кредитам Банк имеет право, и уже пользовался этим правом, изменять процентные ставки по мере изменения рыночных процентных ставок. Справедливая стоимость долгосрочных депозитов по состоянию на 31 декабря 2010 г. больше их балансовой стоимости на 4 317 тыс. грн. (2009 г.: больше на 6 419 тыс. грн.). Справедливая стоимость субординированного кредита по состоянию на 31 декабря 2010 г. не отличается от его балансовой стоимости (2009 г.: меньше на 4 689 тыс. грн.).

29. Управление капиталом*Регулятивный капитал*

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу (приняты в июле 1988 г. с изменениями и дополнениями, принятыми в ноябре 2005 г., среди прочего учитывающих включение рыночного риска) и нормативов, принятых НБУ при осуществлении надзора за Банком.

В течение 2010 г. Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБУ в целом для Банка устанавливает требования относительно капитала и контролирует их выполнение. Над Банком и отдельными банковскими операциями осуществляется непосредственный надзор со стороны местных регулятивных органов.

Согласно существующим требованиям НБУ к уровню капитала, банки должны поддерживать показатель соотношения капитала и активов, взвешенных на риск ("показатель адекватности капитала согласно украинским нормативным требованиям"), выше определенного установленного минимального показателя. Если банк не будет поддерживать или в достаточном объеме увеличивать свой собственный капитал в соответствии с увеличением своих взвешенных на риск активов, у него может возникнуть риск нарушения установленных НБУ показателей адекватности капитала, что может привести к применению санкций со стороны НБУ и негативно повлиять на результаты операций и финансовое состояние. На 31 декабря 2010 г. минимальный уровень адекватности капитала, установленный НБУ, составляет 10,0% (2009 г.: 10,0%). На 31 декабря 2010 г. Банк соблюдает нормативные требования относительно показателя адекватности капитала.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению

По состоянию на 31 декабря норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям Базельского соглашения с учетом последующих поправок на рыночный риск на основе финансовых показателей, отраженных в данной финансовой отчетности, составил:

	2010 г.	2009 г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	338 666	338 666
Накопленная нераспределенная прибыль	295 418	271 296
Дополнительный оплаченный уставный капитал	17 678	17 678
Итого капитал 1-го уровня	651 762	627 640
Капитал 2-го уровня		
Результат переоценки	100 420	72 457
Разрешенный субординированный кредит	64 183	12 874
Итого капитал 2-го уровня	164 603	85 331
Итого регулятивный капитал	816 365	712 971
Итого активы, взвешенные на риск	3 610 181	2 694 784
Показатели адекватности капитала		
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	18,1%	23,3%
Общий норматив достаточности капитала	22,6%	26,5%

30. События после отчетной даты

28 января 2011 г. Банк получил разрешение на размещение облигаций серии F общим номиналом 100 000 тыс. грн. По состоянию на дату выпуска отчетности облигации размещены не были.

1 марта 2011 г. основной акционер Банка компания Brancroft Enterprises Limited стала владельцем 100% акций Банка, выкупив оставшуюся долю акций у другого акционера.